

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

8 Mart 2012

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 107 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 7.600 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 186.400 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 194.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
8 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

Bu raporda yer alan 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 8 Mart 2012

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

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

Ad-Soyad/Unvan : Nevin Buhan/Yönetmen
Tel No : 0312 289 30 15 – 0312 289 30 13
Fax No : 0312 289 30 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	19
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	29
XVI. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	29
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	30
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	30
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XXI. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	34
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına ilişkin açıklamalar	36
II. Konsolide Kredi Riskine ilişkin açıklamalar	39
III. Konsolide Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar	45
IV. Konsolide Operasyonel Riske ilişkin açıklamalar	46
V. Konsolide Kur Riskine ilişkin açıklamalar	46
VI. Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
VII. Konsolide Likidite Riskine ilişkin açıklamalar	52
VIII. Konsolide Faaliyet Bölümlemesine ilişkin açıklamalar	56
IX. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	106
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	107
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	107

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Aralık 2011	%	31 Aralık 2010	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ⁽¹⁾	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.263	24,98	312.261	24,98
Diğer Hissedarlar	461	0,04	463	0,04
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

⁽¹⁾ Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık 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**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)****III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ,
DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ
VARSA ANA ORTAKLIK BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE
SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	31
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	28
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF Uluslar arası 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 Univ. U.K. Tecnology (M.Sc) Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	28
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.	21
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	31
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	20
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	39
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bl.	26
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslar arası İlişkiler Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü	1
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	27.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bl.	32
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	22
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	20
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	14.06.2005	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	22
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.	20
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslar arası İlişkiler Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	21
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	25
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	22
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambiyo Bl.	25
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	27
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	19
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	16
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.	13

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

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

İsim	Ünvan	Göreve Atanma Tarihi
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28 Mart 2011
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15 Temmuz 2011
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2011
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	11 Kasım 2011
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11 Kasım 2011

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

İsim	Ünvan	Görevden Ayrılma Tarihi
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15 Temmuz 2011
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	15 Temmuz 2011
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	1 Temmuz 2011
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2011
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	20 Temmuz 2011

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

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

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

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bunun üzerine 5572 sayılı yasal düzenleme yapılmış ve bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz 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

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

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) Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 766, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 771 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 16 adet uydu şubeyi, 3 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

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

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

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

Halk Banka AD, Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka’nın 8 Nisan 2011 ve 8 Ağustos 2011 tarihinde toplam %98,12 oranındaki hissesini aldığı bağlı ortaklığıdır. Halk Bank AD, Skopje Makedonya’da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, ticari kredi vermek yurt içinde ve dışında parekende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları 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 konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

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

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

2. Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ ve Halk Banka AD, Skopje konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bağlı ortaklıklardan Halk Sigorta AŞ 30 Eylül 2011 finansal tabloları ile; diğer bağlı ortaklıklar 31 Aralık 2011 finansal tabloları ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler yapılarak uyumlu hale getirilmektedir. Farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

Ana Ortaklık Banka’nın iştiraki olan Demir-Halkbank NV (“Demir Halk Bank”) ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

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

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

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

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

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

Eğer aşan kısım negatif ise, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler (devamı):

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı)

1 Ocak 2010'dan önce yapılan edinimler (devamı)

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Aşağıda finansal tablolarda sınıflanmalarına göre finansal araçlar ve değerlendirme yöntemleri belirtilmiştir.

1. Nakit değerler ve bankalar

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

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

2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar'ın elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değerin 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.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara alınan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun 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.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Grup yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin 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” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Karşılıklar Yönetmeliği’nin 9’uncu maddesine göre sınıflandırılmış “Kefalet” teminat türü hariç anılan Yönetmeliğin 10’uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi kadar %100 özel karşılık ayrılmaktadır. Takipteki firmaların meri gayrinakdi kredilerinden nakit temini amacıyla verilen gayrinakdi krediler için özel karşılık oranı %100, diğer gayrinakdi krediler için %50 olarak uygulanmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir tablosunda “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, yakın izlemedeki nakdi kredilerin toplamının yüzde 2’si, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, yakın izlemedeki gayrinakdi krediler için binde 4, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” veya “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN
DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA
AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un konsolide ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)****XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

XV. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'na belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

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

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

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

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

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

XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

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

**XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir.

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

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10,24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı için 9.251 TL karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiş ancak ilgili tarihli finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla söz konusu karşılığın bir kısmı serbest karşılığa dönüştürülmüş, kalan tutar iptal edilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde 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 iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

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

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

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2011 yılı Nisan ayı içerisinde ödenmiş olup, 31 Aralık 2011 dönemine ilişkin geçici vergi 2012 yılı Şubat ayı içerisinde ödenmiştir.

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

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

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir.

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

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

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Bahreyn

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

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

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

Halk Banka AD, Skopje

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

Bahsi geçen “dağıtımın” iki bileşeni bulunmaktadır:

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

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

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

(i) Temettü Dağıtımı üzerindeki vergi:

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

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

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

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

(ii) Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi:

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

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

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Halk Banka AD, Skopje (devamı)

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

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

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

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

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

XXI. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve geçmiş dönem içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolidasyona dahil şirketlerden Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış 81.810 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla %13,85 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %15,48).

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, genel olarak kredilerini teminat sınıflarına göre ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Ancak riski bankaya ait olmayan fon kredileri %0 risk ağırlığında sınıflandırılmaktadır.

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

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

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin 1’inci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Ana Ortaklık Banka						Risk Ağırlıkları						Konsolide			
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200		
Kredi Riskine Esas Tutar																
Bilanço Kalemleri (Net)	25.681.894	-	2.134.556	19.822.149	31.339.079	518.985	2.139.230	25.832.439	-	2.198.204	20.298.767	31.314.318	532.145	2.139.230		
Nakit Değerler	481.801	-	15	-	-	-	-	486.600	-	15	-	-	-	-		
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
T. C. Merkez Bankası	2.825.305	-	-	-	-	-	-	2.825.305	-	-	-	-	-	-		
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.469.445	-	5.336	-	-	-	-	1.530.285	-	5.393	-	-		
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	32.394	-	-	-	-	-	-		
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	863	-	-	-	-	-	-		
Zorunlu Karşılıklar	3.965.249	-	-	-	-	-	-	3.975.813	-	-	-	-	-	-		
Krediler	4.218.351	-	490.150	19.592.745	28.273.260	518.985	2.139.230	4.219.271	-	490.150	19.604.058	28.310.538	532.145	2.139.230		
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	266.958	-	-	-	-	-	-	269.771	-	-		
Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461.617	420.852	-	-		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	13.272.252	-	-	-	-	-	-	13.337.783	-	-	-	-	-	-		
Aktiflerimizin Vadelî Satışından Alacaklar	-	-	-	-	47.999	-	-	-	-	-	-	47.999	-	-		
Muhtelif Alacaklar	55.825	-	10.379	-	170.946	-	-	55.825	-	10.379	-	170.946	-	-		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	754.079	-	5.965	229.404	449.884	-	-	755.134	-	8.773	233.092	454.975	-	-		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	918.657	-	-	-	-	-	-	1.052	-	-		
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	994.765	-	-	-	-	-	-	1.299.508	-	-		
Diğer Aktifler	109.032	-	158.602	-	211.274	-	-	143.451	-	158.602	-	333.284	-	-		
Nazım Kalemler	223.379	-	447.271	892.298	10.066.204	-	-	223.379	-	447.271	892.298	10.083.941	-	-		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	223.379	-	357.468	892.298	10.061.768	-	-	223.379	-	357.468	892.298	10.079.505	-	-		
Türev Finansal Araçlar	-	-	89.803	-	4.436	-	-	-	-	89.803	-	4.436	-	-		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	25.905.273	-	2.581.827	20.714.447	41.405.283	518.985	2.139.230	26.055.818	-	2.645.475	21.191.065	41.398.259	532.145	2.139.230		

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	57.335.809	39.764.632	57.599.564	39.418.982
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1.953.163	1.550.350	1.990.125	1.514.638
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	6.119.332	5.120.983	6.211.069	5.212.748
Özkaynak	9.352.673	7.399.784	9.110.541	7.142.715
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	14,30	15,94	13,85	15,48

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
<i>Nominal Sermaye</i>	<i>1.250.000</i>	<i>1.250.000</i>	<i>1.250.000</i>	<i>1.250.000</i>
<i>Sermaye Taahhütleri (-)</i>	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	749.652	610.282	765.200	620.349
<i>I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)</i>	<i>395.998</i>	<i>297.127</i>	<i>401.181</i>	<i>301.942</i>
<i>II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)</i>	<i>352.151</i>	<i>312.163</i>	<i>362.516</i>	<i>317.415</i>
<i>Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe</i>	<i>1.503</i>	<i>992</i>	<i>1.503</i>	<i>992</i>
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	3.637.115	2.233.578	3.514.868	2.272.757
<i>Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe</i>	<i>3.589.934</i>	<i>2.186.397</i>	<i>3.447.828</i>	<i>2.225.576</i>
<i>Dağıtılmamış Kârlar⁽¹⁾</i>	<i>47.181</i>	<i>47.181</i>	<i>67.040</i>	<i>47.181</i>
<i>Birikmiş Zararlar</i>	-	-	-	-
<i>Yabancı Para Sermaye Kur Farkı</i>	-	-	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-	-	-
Kâr	2.045.134	1.970.569	2.081.483	1.888.693
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>2.045.134</i>	<i>1.970.569</i>	<i>2.027.379</i>	<i>1.842.695</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-	<i>54.104</i>	<i>45.998</i>
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	194.000	7.600	194.000	7.600
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	6.840	6.484
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
<i>Net Dönem Zararı</i>	-	-	-	-
<i>Geçmiş Yıllar Zararı</i>	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	70.079	66.169	72.626	68.644
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	262.019	-	264.186
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	27.570	17.665	45.543	18.655
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	8.998.703	6.946.627	8.914.673	6.914.849
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	656.783	390.121	659.914	390.121
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	4.422	44.076	231	61
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(266.778)	52.076	(278.203)	51.089
<i>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan</i>	-	-	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</i>	<i>(266.778)</i>	<i>52.076</i>	<i>(278.203)</i>	<i>51.089</i>
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	394.427	486.273	381.942	441.271
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-	-	-
SERMAYE	9.393.130	7.432.900	9.296.615	7.356.120
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	40.457	33.116	186.074	213.405
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	8.819	6.581	8.819	6.581
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	145.617	180.289
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	28.350	26.535	28.350	26.535
Diğer	3.288	-	3.288	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	9.352.673	7.399.784	9.110.541	7.142.715

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

(2) Önceki dönem bakiyesi 39.824 TL tutarında gelir tablosu içerisinde muhasebeleştirilen ve 4.252 TL tutarında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen iştirakler ve bağlı ortaklıklardan elde edilen bedelsiz hisseleri içermektedir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %20,96'sını oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %57,75'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %17,24'ünü oluşturmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde 659.914 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010: 390.121 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler ⁽⁴⁾		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler ⁽⁴⁾		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	37.965.175	28.466.360	406.269	2.074.764	23.971	14.263	802.601	158.088
Kamu Sektörü	1.777.776	1.630.707	-	-	22.566.015	19.395.070	1.169.451	174.796
Bankalar	-	-	89.299	60.927	52.924	-	1.535.678	1.012.668
Bireysel Müşteriler	15.060.161	11.326.183	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.803.112	41.423.250	495.568	2.135.691	22.642.910	19.409.333	3.507.730	1.345.552
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler								
Yurtiçi	54.185.004	41.237.747	495.568	2.095.185	22.566.359	19.398.547	2.468.016	1.021.754
Avrupa Birliği Ülkeleri	218.113	66.885	-	-	8.805	8.636	926.981	272.655
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	187	-	-	-	-	-	12.058	6.172
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	38.731	13.471
Diğer Ülkeler	399.808	118.618	-	40.506	67.746	2.150	61.944	31.500
Toplam	54.803.112	41.423.250	495.568	2.135.691	22.642.910	19.409.333	3.507.730	1.345.552

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir. 868.528 TL menkul değer reeskontları tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2010: 891.177 TL).

(2) THP’de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48’inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

(4) 715.152 TL krediler için faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2010: 444.323 TL).

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar ⁽²⁾	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları ⁽²⁾	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	90.345.396	72.662.286	17.714.520	29.691	2.026.697
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.036.026	3.006.754	62.284	139.909	(207)
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	12.245	253.539	5.021	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	40.803	2.146.696	35.906	-	-
Diğer Ülkeler	555.128	5.530.512	37.546	1.459	889
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
Toplam	91.989.598	83.599.787	17.855.277	171.059	2.027.379
Önceki Dönem					
Yurtiçi	72.389.154	58.131.425	12.603.623	77.131	1.840.251
Avrupa Birliği Ülkeleri	223.975	1.717.185	73.790	124.202	2.444
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	6.172	17.836	2.219	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	13.471	1.469.957	24.450	-	-
Diğer Ülkeler	192.550	4.318.151	22.270	224	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
Toplam	72.825.322	65.654.554	12.726.352	201.557	1.842.695

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

(2) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

(3) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	663.254	1,73	52.450	0,30	698.812	2,19	38.141	0,31
Çiftçilik ve Hayvancılık	652.065	1,70	48.019	0,27	686.288	2,15	30.651	0,25
Ormancılık	1.937	0,01	-	0,00	2.807	0,01	-	0,00
Balıkçılık	9.252	0,02	4.431	0,03	9.717	0,03	7.490	0,06
Sanayi	7.272.225	18,97	8.578.416	48,51	6.001.460	18,79	5.942.927	49,23
Madencilik ve Taşocakçılığı	135.350	0,35	120.675	0,68	92.322	0,29	86.915	0,72
İmalat Sanayi	7.073.992	18,46	7.858.387	44,44	5.848.346	18,31	5.175.926	42,88
Elektrik, Gaz, Su	62.883	0,16	599.354	3,39	60.792	0,19	680.086	5,63
İnşaat	1.361.351	3,55	274.174	1,55	1.274.501	3,99	158.718	1,32
Hizmetler	12.594.781	32,86	7.101.644	40,16	12.112.598	37,93	4.763.990	39,48
Toptan ve Perakende Ticaret	7.425.809	19,37	1.724.511	9,76	6.288.656	19,69	929.340	7,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	433.579	1,13	1.097.861	6,21	348.260	1,09	920.453	7,63
Ulaştırma ve Haberleşme	1.982.637	5,17	663.447	3,75	1.334.864	4,18	737.703	6,11
Mali Kuruluşlar	286.651	0,75	519.813	2,94	1.776.151	5,56	698.219	5,79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1.867.958	4,87	2.683.364	15,17	1.859.528	5,82	1.230.487	10,20
Serbest Meslek Hizmetleri	289.200	0,75	-	0,00	200.614	0,63	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	91.063	0,24	39.657	0,22	95.348	0,30	34.260	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	217.884	0,57	372.991	2,11	209.177	0,66	213.528	1,77
Diğer ⁽¹⁾	16.439.289	42,89	1.676.248	9,48	11.846.421	37,10	1.165.696	9,66
Toplam	38.330.900	100,00	17.682.932	100,00	31.933.792	100,00	12.069.472	100,00

⁽¹⁾ Reeskont tutarı diğer satırına eklenmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan Alacaklar	1.538.705	1.012.668
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	216.125
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	149.499	89.987
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	9.374.849	7.481.355
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	14.064.458	12.749.840
Verilen Krediler	56.283.603	44.296.487
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	889.533	-
Toplam	82.333.960	65.846.462
Garanti ve Kefaletler	17.855.277	12.726.352
Taahhütler	11.264.984	9.884.659
Toplam	29.120.261	22.611.011
Toplam kredi riski duyarlılığı	111.454.221	88.457.473

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar ⁽³⁾	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar ⁽²⁾	Toplam
Bankalardan alacaklar	1.538.705	-	-	1.538.705
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	149.499	-	-	149.499
Krediler ⁽¹⁾	54.488.375	239.896	269.771	54.998.042
<i>Kurumsal krediler ve Kredi kartları</i>	21.576.240	3.549	28.207	21.607.996
<i>KOBİ'lere verilen krediler</i>	16.079.234	119.002	195.681	16.393.917
<i>Tüketici kredileri ve Kredi kartları</i>	14.901.670	117.345	45.145	15.064.160
<i>Diğer</i>	1.931.231	-	738	1.931.969
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	9.374.849	-	-	9.374.849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.064.458	-	-	14.064.458
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	852.298	9.794	27.441	889.533

- (1) 31 Aralık 2011 itibarıyla 1.285.561 TL tutarında riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
- (2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olan 1.680.884 TL alacak için 1.411.113 TL özel karşılık ayrılmıştır.
- (3) İlgili kalemler içerisinde yer alan toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla kurumsal 27.100 TL, kobi 970.591 ve bireysel 428.688 TL'dir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar ⁽³⁾	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar ⁽²⁾	Toplam
Bankalardan alacaklar	1.012.668	-	-	1.012.668
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	89.987	-	-	89.987
Krediler ⁽¹⁾	42.671.630	185.393	293.223	43.150.246
<i>Kurumsal krediler ve Kredi kartları</i>	16.498.322	1.768	74.520	16.574.610
<i>KOBİ'lere verilen krediler</i>	12.683.185	158.555	188.111	13.029.851
<i>Tüketici kredileri ve Kredi kartları</i>	11.384.327	25.070	30.592	11.439.989
<i>Diğer</i>	2.105.796	-	-	2.105.796
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	7.494.990	-	-	7.494.990
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.749.840	-	-	12.749.840
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	-	-	-	-

- (1) 31 Aralık 2010 itibarıyla 1.146.241 TL tutarında riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
- (2) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olan 1.757.753 TL alacak için 1.464.530 TL özel karşılık ayrılmıştır.
- (3) İlgili kalemler içerisinde yer alan toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 861.852 TL ve 423.124 TL'dir.

Kurumsal ve Ticari Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam	Girişimci Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam
Risk derecelendirme sınıfı 1	AAA	45.465	Yüksek		
Risk derecelendirme sınıfı 2	AA	4.934.935	Risk derecelendirme sınıfı 1	1	971.876
Risk derecelendirme sınıfı 3	A	5.182.522	Risk derecelendirme sınıfı 2	2	1.530.896
Risk derecelendirme sınıfı 4	BBB	7.230.852	Standart		
Risk derecelendirme sınıfı 5	BB	5.929.544	Risk derecelendirme sınıfı 3	3	1.425.641
Risk derecelendirme sınıfı 6	B	6.396.875	Risk derecelendirme sınıfı 4	4	1.833.638
Risk derecelendirme sınıfı 7	CCC	1.579.474	Risk derecelendirme sınıfı 5	5	3.367.646
Risk derecelendirme sınıfı 8	CC	205.072	Standard Altı		
Risk derecelendirme sınıfı 9	C	10.563	Risk derecelendirme sınıfı 6	6	2.674.589
			Risk derecelendirme sınıfı 7	7	2.852.401
Toplam		31.515.302	Toplam		14.656.687

- (1) 31 Aralık 2011 itibarıyla 1.285.561 TL tutarında riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan içsel derecelendirme sonuçları dikkate alınarak hazırlanmıştır.
- (3) Derecelendirmeye tabi tutulan firmalar dikkate alınmıştır.
- (4) Nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri toplamından oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler^{(1), (2)}		
Kurumsal krediler	72.027	64.731
KOBİ'lere verilen krediler	42.917	77.407
Tüketici kredileri	22.260	16.149
Diğer	201	186
Toplam	137.405	158.473

⁽¹⁾ 1.775 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2010: 1.616 TL).

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Yakın izlemedeki 660.783 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2010: 906.886 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	428.717	640.047
Maaş Rehni, Taşıt Rehni, Ticari İşletme Rehni	53.484	51.711
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	33	283
Çek/Senet	5.090	12.447
Kefalet	92.888	145.568
Diğer	80.571	56.830
Toplam	660.783	906.886

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

(2) 8.280 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2010: 9.253 TL).

Takipteki 1.680.884 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2010: 1.757.753 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	2.045	12.877
İpotek	499.189	578.297
Rehin	28.854	51.662
Çek Senet	8.723	4.411
Kefalet	786.225	715.001
Bono	3	7
Diğer ⁽²⁾	355.845	395.498
Toplam	1.680.884	1.757.753

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

(2) Hisse senetleri, alacağın temliki, maaş blokesi, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

a) Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	141.425
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.019
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15.537
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	229
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	159.210
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1.990.125

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	131.149	150.944	114.310	83.282	103.111	66.527
Hisse Senedi Riski	2.555	3.076	2.192	1.971	2.362	1.750
Kur Riski	16.237	38.424	8.936	15.381	29.016	8.410
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	395	1.234	32	486	1.429	58
Toplam Riske Maruz Değer	150.336	193.678	125.470	101.120	135.918	76.745

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup 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 Ana Ortaklık Banka Tarafından İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

	23.12.2011	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011
USD	1,8750000	1,8700000	1,8750000	1,8850000	1,8850000	1,8600000
CHF	1,9956000	1,9941000	2,0030000	1,9986000	1,9975000	1,9800000
GBP	2,9301000	2,9182000	2,9333000	2,9141000	2,9040000	2,8837000
JPY	0,0239533	0,0239630	0,0240517	0,0241691	0,0242111	0,0240712
EURO	2,4447000	2,4422000	2,4506000	2,4428000	2,4366000	2,4135000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,8479545
CHF	1,9777455
GBP	2,8785364
JPY	0,0237103
EURO	2,4307045

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	3.971.057	46.540	81	758.858	4.776.536
Bankalar	1.330.188	111.886	6.129	51.934	1.500.137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	8.707	69.328	-	65	78.100
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	729.509	880.494	-	1.067	1.611.070
Verilen Krediler ⁽²⁾	7.293.948	10.324.264	-	120.235	17.738.447
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	131.273	-	-	-	131.273
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	963.095	1.038.428	-	43.702	2.045.225
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	22.334	22.334
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	425.850	402.778	-	9.375	838.003
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	6.210	1.007.570	28.741.125
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	2.770.009	638.625	-	178.549	3.587.183
Döviz Tevdiat Hesabı	9.130.473	7.160.229	8.675	2.312.314	18.611.691
Para Piyasalarından Borçlar	139.070	708.860	-	-	847.930
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.244.383	2.329.052	-	1.600	6.575.035
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	29.627	57.291	7	21	86.946
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	60.631	181.736	47	9.449	251.863
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	8.729	2.501.933	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	(1.520.566)	1.797.925	(2.519)	(1.494.363)	(1.219.523)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.320.390	(1.761.588)	1.785	1.561.998	1.122.585
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	1.452.427	744.174	82.278	1.634.596	3.913.475
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	132.037	2.505.762	80.493	72.598	2.790.890
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.806.749	6.050.271	45.396	127.754	9.030.170
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	8.535.408	9.908.242	3.914	111.911	18.559.475
Toplam Yükümlülükler	9.571.395	9.370.070	2.588	588.135	19.532.188
Net Bilanço Pozisyonu	(1.035.987)	538.172	1.326	(476.224)	(972.713)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	924.144	(623.219)	-	485.200	786.125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	987.958	702.391	-	561.481	2.251.830
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63.814	1.325.610	-	76.281	1.465.705
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.973.961	3.899.018	29.407	76.153	5.978.539

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

(2) 55.515 TL tutarında döviz endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2010: 59.608 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 (31.800 TL), yabancı para maddi olmayan duran varlıklar (16.035 TL), peşin ödenmiş giderler (35 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (19.443 TL) ile özkaynaklar negatif (287.466 TL) ile yabancı para azınlık payı (1.586 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Halk Banka AD, Skopje'ye ait özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler tutarı (2.813 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 279.000 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı; ile 1.500.223 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 7.849 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Kur riskine duyarlılık:

Grup bilanço içinde USD ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmakla birlikte türev işlemler ile maruz kaldığı kur riskini azaltmaktadır.

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

Döviz kurundaki % değişim		Vergi Öncesi Kar / Zarar Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	3.634	(8.505)
EURO	% 10 artış	(20.018)	(11.184)
Diğer	% 10 artış	6.690	1.030

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde pozisyon tutarındaki değişim nedeniyle azalmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	19.916	-	-	-	-	7.267.817	7.287.733
Bankalar	1.319.319	74.056	-	-	-	145.330	1.538.705
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.176	43.575	6.037	78.004	5.586	121	149.499
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	-	-	-	-	-	33.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.413.567	1.139.245	1.185.680	3.978.649	1.657.708	15.571	9.390.420
Verilen Krediler	24.692.744	6.738.282	10.795.891	11.004.591	1.822.924	959.400	56.013.832
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.466.143	3.669.329	2.602.180	2.990.431	1.336.375	-	14.064.458
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	111.872	51.486	168.936	566.486	106.328	2.677.589	3.682.697
Toplam Varlıklar	31.073.050	11.715.973	14.758.724	18.618.161	4.928.921	11.065.828	92.160.657
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.707.469	64.100	37.665	130.671	-	3.040.932	6.980.837
Diğer Mevduat	31.983.368	13.175.156	3.841.321	49.707	90	10.198.031	59.247.673
Para Piyasalarına Borçlar	4.271.473	332.118	338.118	-	-	-	4.941.709
Muhtelif Borçlar	21.112	-	-	-	-	1.150.275	1.171.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	495.611	-	-	-	-	-	495.611
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	2.009.608	2.443.210	1.737.918	688.020	130.578	1.011	7.010.345
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.461.551	348.600	40.745	-	-	10.462.199	12.313.095
Toplam Yükümlülükler	43.950.192	16.363.184	5.995.767	868.398	130.668	24.852.448	92.160.657
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.762.957	17.749.763	4.798.253	-	31.310.973
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.877.142)	(4.647.211)	-	-	-	(13.786.620)	(31.310.973)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.951	281.562	815	-	-	290.328
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(7.951)	(141.532)	(815)	(59.100)	-	(209.398)
Toplam Pozisyon	(12.877.142)	(4.647.211)	8.902.987	17.749.763	4.739.153	(13.786.620)	80.930

(1) 93.671 TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 269.771 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	0,1 – 0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,82	0,25	-	1,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,60	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	4,97	-	8,72
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,55	3,82	-	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,02	-	11,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,29	0,99	-	10,84
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	3,75	3,77	-	9,44
Para Piyasalarına Borçlar	2,11	1,59	-	9,16
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	2,35	1,60	-	6,90
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	0,5	-	-	5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,52	1,18	-	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,93	-	11,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,05
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,00	4,64	-	10,03
Verilen Krediler ⁽²⁾	3,61	3,03	3,50	11,69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,33	6,85	-	13,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,28	0,85	-	7,02
Diğer Mevduat	2,07	2,52	-	8,29
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,73	-	6,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	1,68	1,18	-	6,77

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

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

⁽³⁾ 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranının %75'idir.

⁽⁴⁾ TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

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

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

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı:

Ana Ortaklık Banka daha evvel, alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarına yönelik duyarlılık analizleri kapsamında, standart şok yöntemini kullanmakta iken, bu defa daha hassas risk analizleri yapmak saikiyle aşağıda açıklanan yöntemleri esas almak suretiyle raporlama yapmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Türk parası ve yabancı para faiz oranlarında oluşabilecek değişikliklerin, Ana Ortaklık Banka'nın alım satım hesapları dolayısıyla doğuracağı kar zarar etkisi, riske maruz değer analizleri vasıtasıyla ölçülmektedir. Banka'mızda, parametrik ve tarihsel simulasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle riske maruz değer analizleri yapılmakta olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla risk faktörlerinde oluşabilecek değişiklikler karşısında alım satım hesapları dolayısıyla maruz kalınacak kayıp miktarı, 10 günlük elde tutma süresi ve %99 güven aralığı dikkate alındığında 117.331 TL tutarındadır (31 Aralık 2010: 97.867 TL).

Oluşabilecek faiz şoklarının bankacılık hesapları üzerinde yaratacağı etki ise ekonomik değer değişimi analizleri aracılığıyla hesaplanmaktadır. Bu çerçevede, Türk parası ve yabancı para verim eğrileri paralel bir biçimde yukarı doğru kaydırılarak standart 200 baz puan şok uygulanmaktadır. Anılan şok karşılığında bankacılık hesaplarında oluşabilecek ekonomik değer kaybı, 699.117 TL tutarındadır. Bunun en büyük sebebi Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu sabit faizli kredilerin gerçeğe uygun değerindeki değişimdir (31 Aralık 2010: 818.070 TL).

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.191.958	1.758.650	2.813.389	1.479.154	44.311	271	-	7.287.733
Bankalar	160.668	1.303.981	74.056	-	-	-	-	1.538.705
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.694	8.942	38.935	6.037	76.305	5.586	-	149.499
Para Piyasalarından Alacaklar	-	33.313	-	-	-	-	-	33.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.965	285.019	196.696	481.377	5.184.512	3.222.280	15.571	9.390.420
Verilen Krediler ⁽²⁾	279.619	4.186.597	4.748.500	18.311.583	24.939.550	3.547.983	-	56.013.832
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	190.855	803.965	1.106.406	9.918.148	2.045.084	-	14.064.458
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	301.009	68.545	90.968	169.187	596.473	73.263	2.383.252	3.682.697
Toplam Varlıklar	1.951.913	7.835.902	8.766.509	21.553.744	40.759.299	8.894.467	2.398.823	92.160.657
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.040.932	3.707.469	64.100	37.665	130.671	-	-	6.980.837
Diğer Mevduat	10.281.894	31.895.565	13.168.394	3.755.619	139.163	7.038	-	59.247.673
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	3.046	234.052	466.330	3.280.519	1.215.422	1.810.976	-	7.010.345
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.271.473	332.118	338.118	-	-	-	4.941.709
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	495.611	-	-	-	-	-	495.611
Muhtelif Borçlar	1.103.442	24.638	456	12.586	2.909	-	27.356	1.171.387
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.601.430	642.442	470.031	360.827	265.825	210.547	8.761.993	12.313.095
Toplam Yükümlülükler	16.030.744	41.271.250	14.501.429	7.785.334	1.753.990	2.028.561	8.789.349	92.160.657
Likidite Açığı	(14.078.831)	(33.435.348)	(5.734.920)	13.768.410	39.005.309	6.865.906	(6.390.526)	-
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	2.147.289	9.940.355	5.843.965	13.716.454	32.293.192	6.711.709	2.373.915	73.026.879
Toplam Yükümlülükler	11.535.150	35.894.310	11.055.729	4.342.346	1.064.092	1.538.743	7.596.509	73.026.879
Likidite Açığı	(9.387.861)	(25.953.955)	(5.211.764)	9.374.108	31.229.100	5.172.966	(5.222.594)	-

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	49.042.356	13.408.764	3.921.640	276.747	7.040	(428.037)	66.228.510
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl.							
Fonlar	255.752	458.066	3.370.828	1.463.648	1.989.147	(527.096)	7.010.345
Para Piyasalarına Borçlar	4.296.885	333.153	344.220	-	-	(32.549)	4.941.709
İhraç Edilen Menkul Değerler	498.671	-	-	-	-	(3.060)	495.611
Fonlar	616.898	75.101	253.089	227.475	224.475	(51.804)	1.345.234
Muhtelif Borçlar	548.604	50.228	196.574	375.975	6	-	1.171.387
Toplam	55.259.166	14.325.312	8.086.351	2.343.845	2.220.668	(1.042.546)	81.192.796

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	41.907.093	10.645.829	2.201.996	76.836	1.394	(278.733)	54.554.415
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl.							
Fonlar	102.922	222.617	1.423.755	972.728	1.540.319	(436.254)	3.826.087
Para Piyasalarına Borçlar	2.562.290	338.603	392.106	-	-	(12.176)	3.280.823
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	581.080	119.619	249.201	214.734	175.427	(44.829)	1.295.232
Muhtelif Borçlar	775.231	-	-	-	-	-	775.231
Toplam	45.928.616	11.326.668	4.267.058	1.264.298	1.717.140	(771.992)	63.731.788

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)		1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP
Ortalama	154,91	154,98	104,30	106,78	168,36	194,30	113,40	119,53
En Yüksek	214,63	206,10	129,89	121,41	218,68	248,76	139,41	130,76
En Düşük	119,96	136,93	81,85	100,23	118,89	172,05	92,27	108,27

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Cari Dönem:	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	434.626	162.649	70.521	-	-	667.796
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	434.798	1.703.426	71.104	-	-	2.209.328
Swap Para Alım İşlemleri	1.670.280	153.225	-	93.000	-	1.916.505
Swap Para Satım İşlemleri	1.683.159	153.119	-	59.500	-	1.895.778
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	186.000	-	93.000	-	279.000
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	138.970	-	59.100	-	198.070
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	1.500.223	-	-	-	1.500.223
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	7.849	-	-	-	7.849
Para Alım Opsiyonları	36.785	10.663	21.932	-	-	69.380
Para Satım Opsiyonları	36.811	10.638	21.931	-	-	69.380
Toplam	4.296.459	4.026.762	185.488	304.600	-	8.813.309

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	339.864	21.192	7.391	-	-	368.447
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	338.793	21.153	7.404	-	-	367.350
Swap Para Alım İşlemleri	1.218.848	59.343	251.625	76.250	-	1.606.066
Swap Para Satım İşlemleri	1.207.894	58.750	247.590	59.500	-	1.573.734
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	228.750	-	228.750
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	198.070	-	198.070
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	483.170	-	-	-	483.170
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	474.467	-	-	-	474.467
Para Alım Opsiyonları	87.092	9.004	-	-	-	96.096
Para Satım Opsiyonları	87.267	8.826	-	-	-	96.093
Toplam	3.279.758	1.135.905	514.010	562.570	-	5.492.243

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

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

- Mevduat kabulü,
- 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**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽³⁾	Eliminas-yon ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	901.228	766.928	7.573.218	6.019.369	47.713	(7.969.194)	7.339.262
Kredilerden Alınan Faizler	472.732	598.862	3.863.407	315.984	-	-	5.250.985
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	2.019.637	14.003	-	2.033.640
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	9.892	184	-	10.076
Diğer Faiz Gelirleri ⁽²⁾	428.496	168.066	3.709.811	3.673.856	33.526	(7.969.194)	44.561
Faiz Giderleri	651.343	540.020	5.458.666	5.111.675	12.994	(7.969.194)	3.805.504
Mevduata Verilen Faizler	272.666	113.428	2.539.616	227.039	-	-	3.152.749
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2.612	11.229	5.651	108.359	12.994	-	140.845
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	458.659	-	-	458.659
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	17.308	-	-	17.308
Diğer Faiz Giderleri ⁽²⁾	376.065	415.363	2.913.399	4.300.310	-	(7.969.194)	35.943
Net Faiz Geliri	249.885	226.908	2.114.552	907.694	34.719	-	3.533.758
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	71.346	97.301	484.841	51.679	(2.138)	-	703.029
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	207.253	3.006	-	210.259
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.534	139	-	5.673
Diğer Gelirler	4.861	29.863	326.791	192.389	265.733	-	819.637
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	3.433	45.545	168.136	473.051	1.551	-	691.716
Diğer Giderler	14.508	50.787	850.320	820.902	208.576	-	1.945.093
Vergi Öncesi Kar	308.151	257.740	1.907.728	70.596	91.332	-	2.635.547
Vergi Karşılığı	-	-	-	(595.971)	(12.877)	-	(608.848)
Net Dönem Karı	308.151	257.740	1.907.728	(525.375)	78.455	-	2.026.699

BÖLÜM VARLIKLARI

Menkul Kıymetler	-	-	-	23.317.706	193.732	-	23.511.438
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	92.939	-	-	92.939
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.544.906	27.112	-	1.572.018
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	155.488	-	-	155.488
Krediler	7.122.471	8.298.222	35.063.374	5.799.536	-	-	56.283.603
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	671	160.081	933.226	8.447.531	1.003.662	-	10.545.171
TOPLAM VARLIKLAR	7.123.142	8.458.303	35.996.600	39.358.106	1.224.506	-	92.160.657

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Mevduat	6.921.885	2.813.885	46.615.466	9.877.274	-	-	66.228.510
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	65.358	-	-	65.358
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	4.941.709	-	-	4.941.709
Alınan Krediler	35.746	204.493	159.670	5.944.379	666.057	-	7.010.345
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	495.611	-	-	495.611
Diğer Yükümlülükler	25.354	47.019	2.126.270	850.994	48.812	-	3.098.449
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.812	13.866	80.975	1.341.073	317.079	-	1.759.805
Özkaynaklar	-	-	-	8.514.318	46.552	-	8.560.870
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	6.989.797	3.079.263	48.982.381	32.030.716	1.078.500	-	92.160.657

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

Garanti ve Kefaletler	9.672.659	3.959.359	4.160.754	53.685	8.820	-	17.855.277
Taahhütler	23.889	213.890	5.328.820	65.674.431	8.918	-	71.249.948
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	8.136.224	-	-	8.136.224

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Banka AD, Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.314.861 TL, ertelenmiş vergi varlığı 93.671 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

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

(3) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Sigorta AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ'nin faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽³⁾	Eliminas-yon ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	772.010	492.956	6.074.668	5.184.380	6.606	(6.166.685)	6.363.935
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>433.012</i>	<i>349.072</i>	<i>3.191.646</i>	<i>282.510</i>	-	-	<i>4.256.240</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>2.014.430</i>	<i>5.402</i>	-	<i>2.019.832</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>73.470</i>	-	-	<i>73.470</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri⁽²⁾</i>	<i>338.998</i>	<i>143.884</i>	<i>2.883.022</i>	<i>2.813.970</i>	<i>1.204</i>	<i>(6.166.685)</i>	<i>14.393</i>
Faiz Giderleri	610.179	337.364	4.369.057	4.001.720	140	(6.166.685)	3.151.775
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>268.369</i>	<i>100.696</i>	<i>2.078.216</i>	<i>316.114</i>	-	-	<i>2.763.395</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>820</i>	<i>6.104</i>	<i>6.152</i>	<i>53.131</i>	-	-	<i>66.207</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>272.513</i>	-	-	<i>272.513</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer Faiz Giderleri⁽²⁾</i>	<i>340.990</i>	<i>230.564</i>	<i>2.284.689</i>	<i>3.359.962</i>	<i>140</i>	<i>(6.166.685)</i>	<i>49.660</i>
Net Faiz Geliri	161.831	155.592	1.705.611	1.182.660	6.466	-	3.212.160
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	41.503	37.163	419.926	46.226	(34.843)	-	509.975
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	133.517	(162)	-	133.355
Temettü Gelirleri	-	-	-	422	801	-	1.223
Diğer Gelirler	2.343	27.271	253.740	117.509	207.853	-	608.716
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	3.180	21.915	255.501	177.874	-	-	458.470
Diğer Giderler	11.644	45.604	706.439	738.937	151.325	-	1.653.949
Vergi Öncesi Kar	190.853	152.507	1.417.337	563.523	28.790	-	2.353.010
Vergi Karşılığı	-	-	-	(501.633)	(8.086)	-	(509.719)
Net Dönem Karı	190.853	152.507	1.417.337	61.890	20.704	-	1.843.291

BÖLÜM VARLIKLARI

Menkul Kıymetler	-	-	-	20.173.443	127.067	-	20.300.510
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	34.307	-	-	34.307
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.205.519	23.274	-	1.228.793
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	187.922	-	-	187.922
Krediler	7.002.121	5.781.770	27.248.538	4.264.058	-	-	44.296.487
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	13.120	76.641	965.886	5.569.802	353.411	-	6.978.860
TOPLAM VARLIKLAR	7.015.241	5.858.411	28.214.424	31.435.051	503.752	-	73.026.879

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Mevduat	7.210.628	2.602.577	38.941.181	5.800.029	-	-	54.554.415
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	39.151	-	-	39.151
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	3.280.823	-	-	3.280.823
Alınan Krediler	7.441	95.736	132.071	3.590.839	-	-	3.826.087
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	32.227	60.387	1.797.216	690.059	24.783	-	2.604.672
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.101	9.367	72.105	1.039.540	222.293	-	1.349.406
Özkaynaklar	-	-	-	7.310.290	62.035	-	7.372.325
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	7.256.397	2.768.067	40.942.573	21.750.731	309.111	-	73.026.879

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	7.036.122	2.545.098	8.029.840	9.864.212	-	-	27.475.272
Garanti ve Kefaletler	6.987.939	2.407.489	3.329.660	1.264	-	-	12.726.352
Taahhütler	48.183	105.255	4.670.000	5.064.440	-	-	9.887.878
Türev Finansal İşlemler	-	32.354	30.180	4.798.508	-	-	4.861.042

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.234.437 TL, ertelenmiş vergi varlığı 222.820 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

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

(3) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Sigorta AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ'nin faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	89.351.922	70.202.804	87.067.588	70.434.904
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7.287.733	4.649.565	7.287.733	4.649.565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	149.499	89.987	149.499	89.987
Bankalar	1.538.705	1.012.668	1.538.705	1.012.620
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	216.125	33.313	216.114
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	9.374.849	7.481.355	9.374.849	7.481.355
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.064.458	12.749.840	13.788.354	13.002.901
Verilen Krediler ⁽²⁾	56.013.832	44.003.264	54.005.602	43.982.362
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	889.533	-	889.533	-
Finansal Borçlar	79.912.920	62.476.273	79.464.628	62.518.677
Mevduat	66.228.510	54.554.415	66.331.477	54.613.683
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	65.358	39.151	65.358	39.151
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.010.345	3.826.087	6.577.207	3.809.266
Para Piyasalarından Borçlar	4.941.709	3.280.823	4.941.709	3.280.823
İhraç Edilen Menkul Değerler	495.611	-	495.611	-
Muhtelif Borçlar	1.171.387	775.231	1.053.266	775.188
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	566	-	566

⁽¹⁾ 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde olan ve ekteki finansal tablolarda maliyet eksi değer düşüklüğü tutarları ile takip edilen 15.571 TL tutarındaki sermayede payı temsil edilen menkul değerler dahil edilmemiştir (31 Aralık 2010: 13.635 TL).

⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar:	47.996	99.406	2.097	149.499
<i>Borçlanma Senetleri</i>	32.848	-	-	32.848
<i>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	92.939	-	92.939
<i>Hisse Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Menkuller</i>	15.148	6.467	2.097	23.712
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	8.955.870	418.979	-	9.374.849
<i>Borçlanma senetleri</i>	8.955.870	418.979	-	9.374.849
Toplam Finansal Varlıklar	9.003.866	518.385	2.097	9.524.348

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	65.358	-	65.358
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	65.358	-	65.358

⁽¹⁾ 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 15.571 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar:	53.755	34.307	1.925	89.987
<i>Borçlanma Senetleri</i>	53.678	-	-	53.678
<i>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	34.307	-	34.307
<i>Hisse Senetleri</i>	77	-	-	77
<i>Diğer Menkuller</i>	-	-	1.925	1.925
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	7.433.291	48.064	-	7.481.355
<i>Borçlanma senetleri</i>	7.433.291	48.064	-	7.481.355
Toplam Finansal Varlıklar	7.487.046	82.371	1.925	7.571.342

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	39.151	-	39.151
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	39.151	-	39.151

⁽¹⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 13.635 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

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

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

Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	386.373	100.227	316.636	62.649
TCMB	2.124.824	4.676.294	2.466.013	1.804.255
Diğer	-	15	-	12
Toplam	2.511.197	4.776.536	2.782.649	1.866.916

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	2.120.213	705.092	2.458.657	491.046
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	4.611	3.971.202	7.356	1.313.209
Toplam	2.124.824	4.676.294	2.466.013	1.804.255

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

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

TCMB'nin 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya EURO döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %11) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KKTC Merkez Bankası'nın 26 Aralık 2008 tarih ve 688 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası yükümlülükleri için %8, yabancı para yükümlülükleri için %8 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Makedonya Merkez Bankası 2006 tarih ve 129 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinari yükümlülükleri için %10, yabancı para yükümlülükleri için %13 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklara, KKTC Merkez Bankası ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde tutulanlar 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:

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3.930	-	10.049
Swap İşlemleri	-	88.970	-	23.537
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	37	2	3	718
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37	92.902	3	34.304

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	27.258	602.919	82.304	722.132
Yurtdışı	11.310	897.218	21.028	187.204
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38.568	1.500.137	103.332	909.336

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	813.392	157.089	-	-
ABD, Kanada	40.803	13.471	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	12.058	6.172	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	42.275	31.500	-	-
Toplam	908.528	208.232	-	-

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	90.932	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	90.932	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	118.586	96.235	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	118.586	96.235	-	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	9.485.019		7.484.123	
<i>Borsada İşlem Gören</i>	9.485.019		7.484.123	
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-		-	
Hisse Senetleri	27.925		25.970	
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-		-	
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	27.925		25.970	
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾	122.524		15.103	
Toplam	9.390.420		7.494.990	

⁽¹⁾ Değer azalma karşılığında cari dönemde meydana gelen artış, maliyetleri piyasa değerlerinin üzerinde olan finansal varlıklara ilişkin değerleme farklarından kaynaklanmaktadır.

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	120.545	-	97.620	-
Toplam	120.545	-	97.620	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar⁽³⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar⁽³⁾
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	42.997.063	77.638	528.353	22.198
İskonto ve İştirak Senetleri	32.690	-	-	-
İhracat Kredileri	2.761.038	-	1.635	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	495.568	-	-	-
Yurtdışı Krediler	409.801	-	973	21
Tüketici Kredileri ⁽¹⁾	13.932.924	72	147.201	19.812
Kredi Kartları ⁽²⁾	935.360	17	22.536	2.359
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	24.429.682	77.549	356.008	6
İhtisas Kredileri	11.525.627	37.569	110.232	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	705.384	1.488	7.993	287
Toplam	55.228.074	116.695	646.578	22.485

⁽¹⁾ 91.515 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

⁽²⁾ 29.030 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
İlk ödeme vadesinde yapılan değişiklik adedi	4.036	2.765	306	594

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	15.527.343	601	144.644	585
İhtisas Dışı Krediler	14.833.599	519	138.857	578
İhtisas Kredileri	496.035	74	3.978	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	197.709	8	1.809	7
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	39.700.731	116.094	501.934	21.900
İhtisas Dışı Krediler	28.163.464	77.119	389.496	21.620
İhtisas Kredileri	11.029.592	37.495	106.254	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	507.675	1.480	6.184	280
Toplam	55.228.074	116.695	646.578	22.485

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	207.019	13.452.419	13.659.438
Konut Kredisi	4.025	5.379.089	5.383.114
Taşıt Kredisi	864	50.258	51.122
İhtiyaç Kredisi	202.130	8.023.072	8.225.202
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	268	268
Konut Kredisi	-	268	268
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.153	93.064	94.217
Konut Kredisi	119	10.444	10.563
Taşıt Kredisi	304	2.661	2.965
İhtiyaç Kredisi	690	77.269	77.959
Diğer	40	2.690	2.730
Bireysel Kredi Kartları-TP	845.979	2.107	848.086
Taksitli	238.887	-	238.887
Taksitsiz	607.092	2.107	609.199
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	8.138	8.138
Taksitli	-	8.138	8.138
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5.935	83.031	88.966
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.935	83.031	88.966
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	31	2.518	2.549
Konut Kredisi	-	894	894
Taşıt Kredisi	6	48	54
İhtiyaç Kredisi	25	1.549	1.574
Diğer	-	27	27
Personel Kredi Kartları-TP	28.807	14	28.821
Taksitli	8.210	-	8.210
Taksitsiz	20.597	14	20.611
Personel Kredi Kartları-YP	-	209	209
Taksitli	-	209	209
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	249.839	-	249.839
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	4.732	-	4.732
Toplam	1.343.495	13.641.768	14.985.263

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Orta ve Uzun		
	Kısa Vadeli	Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	30.389	589.685	620.074
İşyeri Kredisi	10.547	367.344	377.891
Taşıt Kredisi	19.842	222.341	242.183
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	19.369	79.695	99.064
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	19.369	79.695	99.064
Kurumsal Kredi Kartları-TP	74.898	-	74.898
Taksitli	13.583	-	13.583
Taksitsiz	61.315	-	61.315
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	120	120
Taksitli	-	120	120
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	248.814	-	248.814
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	373.470	669.500	1.042.970

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.798.381	1.647.341
Özel	54.215.451	42.355.923
Toplam	56.013.832	44.003.264

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	55.388.703	43.746.012
Yurtdışı Krediler ⁽¹⁾	625.129	257.252
Toplam	56.013.832	44.003.264

⁽¹⁾ Halk Banka AD, Skopje'ye ait 101.498 TL tutarında tüketici, 97.348 TL tutarında diğer ihtisas dışı krediler ve 8.467 TL tutarında kredi kartları yurtdışı krediler olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	75.704
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	75.704

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	90.410	127.289
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.897	75.681
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.297.806	1.261.560
Toplam	1.411.113	1.464.530

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	36.628	7.817	129.380
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	36.628	7.817	129.380
Önceki Dönem	44.297	20.564	286.518
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	44.297	20.564	286.518

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı		Zarar
	Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	195.025	106.512	1.456.216
Dönem İçinde İntikal (+) ⁽¹⁾	257.412	40.707	95.900
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	47.936	285.560
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	203.692	129.804	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101.667	33.583	335.638
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi⁽¹⁾	147.078	31.768	1.502.038
Özel Karşılık (-) ⁽¹⁾	90.410	22.897	1.297.806
Bilançodaki Net Bakiyesi⁽¹⁾	56.668	8.871	204.232

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı		Zarar
	Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.919	1.160	8.110
Özel Karşılık(-)	1.222	840	7.314
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.697	320	796
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık(-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	56.668	8.871	204.232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	146.940	31.510	1.460.899
Özel Karşılık Tutarı (-)	90.272	22.639	1.256.667
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56.668	8.871	204.232
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	138	258	41.139
Özel Karşılık Tutarı (-)	138	258	41.139
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	67.736	30.831	194.656
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	194.110	106.510	1.419.636
Özel Karşılık Tutarı (-)	126.374	75.679	1.224.980
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	67.736	30.831	194.656
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	915	2	36.580
Özel Karşılık Tutarı (-)	915	2	36.580
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını üç farklı politika ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar, 4743 sayılı yasa doğrultusunda Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi ("FYYS") imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, faiz alacaklarına ve ana para bakiyelerine mahsup edilmektedir.

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	244	1.537	1.768	3.549
KOBİ Kredileri	79.147	26.178	13.677	119.002
Tüketici Kredileri	12.901	4.827	2.245	19.973
Kredi Kartları	79.797	13.359	4.216	97.372
Toplam	172.089	45.901	21.906	239.896

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	-	1.021	746	1.767
KOBİ Kredileri	106.756	34.721	17.078	158.555
Tüketici Kredileri	11.427	9.656	3.986	25.069
Kredi Kartları	57.999	18.448	6.369	82.816
Toplam	176.182	63.846	28.179	268.207

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE 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
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.643.807	417.083	2.290.572	86.107
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.643.807	417.083	2.290.572	86.107

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	4.004.244	895.666	2.537.984	722.386
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.004.244	895.666	2.537.984	722.386

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	14.064.458	12.749.840
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	14.064.458	12.749.840

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14.064.458	12.749.840
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	<i>11.618.046</i>	<i>10.360.874</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	<i>2.446.412</i>	<i>2.388.966</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	14.064.458	12.749.840

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	12.749.840	16.573.548
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	329.521	(14.112)
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	1.949.361	3.127.589
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽²⁾	(1.007.966)	(6.937.185)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	43.702	-
Dönem Sonu Toplamı	14.064.458	12.749.840

⁽¹⁾ 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 726.675 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2010 tarihindeki 503.032 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünden toplam 734.142 TL maliyetli finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

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

Grup' un vadeye kadar elde tutulacak tüm finansal varlıkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan Alınan ⁽²⁾	6.614.199	-	7.061.818	-	5.076.530	-	5.352.897	-
Devir yoluyla alınan	2.340.938	-	2.402.709	-	2.340.938	-	2.388.965	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan ⁽¹⁾	2.424.517	1.229.627	2.554.706	1.289.865	2.989.881	1.203.581	3.096.506	1.254.814
Diğer	-	728.502	-	755.360	-	635.878	-	656.658
Toplam	11.379.654	1.958.129	12.019.233	2.045.225	10.407.349	1.839.459	10.838.368	1.911.472

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

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
7. Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara	1,67	1,67

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.	4.127.201	437.577	33.499	93.438	(26.011)	(691)	3.381	-
2.	45.752	45.579	183	-	-	3.533	887	-
3.	10.716	4.781	75	243	118	555	345	-
4.	22.331	11.731	3.712	908	-	1.547	4.571	-
5.	44.844	33.989	2.465	2.614	4	18.340	14.132	-
6.	25.225	18.484	10.344	1.116	-	2.619	1.465	-
7.	202.715	196.820	3.051	7.637	-	2.656	4.321	-

⁽¹⁾ Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.⁽²⁾ Bankalararası Kart Merkezi AŞ ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ finansal bilgileri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş; Demirhalkbank NV, Fintek AŞ, Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Kredi Garanti Fonu AŞ'ye ait finansal bilgiler 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	187.922	176.665
Dönem İçi Hareketler	(32.434)	11.257
Alışlar ⁽¹⁾	1.000	944
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽¹⁾	1.238	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	905	10.911
Satışlar	-	-
Transfer ⁽²⁾	(51.490)	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	15.913	(598)
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	155.488	187.922
Sermaye Taahhütleri ⁽³⁾	1.000	2.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0,00	0,00

(1) Cari dönem girişleri Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin bedelsiz hisse senedi artırımındır. Alışlardaki tutar Kredi Garanti Fonu sermaye artışıdır.

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

(3) Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Garanti Fonu AŞ'ye 1.000 TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	131.273	115.566
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	51.491
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	24.215	19.813

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) 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 ⁽³⁾	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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	99.672	51.742	2.026	13.289	118	10.396	11.124	-
2. ⁽³⁾	195.844	45.529	3.454	5.909	1.607	(8.259)	4.002	-
3.	275.974	87.994	1.803	21.494	12.394	38.260	29.372	-
4.	531.455	509.251	497.833	2.031	2	30.422	1.829	-
5.	937.690	120.021	4.211	34.003	-	12.169	17.215	-
6.	4.818	4.761	83	209	1	(239)	-	-
7.	347.819	84.543	20.137	12.104	1.015	729	-	-

(1) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(2) Söz konusu değerler 31 Aralık 2011 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Halk Sigorta AŞ 30 Eylül 2011 tarihli finansalları ile konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	596.081	81.133
Dönem İçi Hareketler	235.290	514.948
Alışlar ⁽¹⁾	166.910	476.250
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽²⁾	-	38.698
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer ⁽²⁾	49.660	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılık İptali ⁽³⁾	18.720	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(831.371)	(596.081)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka cari dönemde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %98,12 oranındaki hissesini 101.447 TL bedelle ve Halk Finansal Kiralama AŞ'nin %52,24 oranındaki hissesini 62.663 TL bedelle satın almıştır. Ayrıca, cari dönemde Halk Portföy Yönetimi AŞ kurulmuştur. Banka, Halk Portföy Yönetimi AŞ'nin 2.800 TL bedel karşılığında %55,99 hissesine sahip olmuştur.

(2) Halk Finansal Kiralama AŞ ile ilgili iştiraklerden sınıflanan tutardır.

(3) Cari dönemde Halk Finansal Kiralama AŞ'nin değer azalış karşılığı iptalidir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ç) Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	101.447	-
Sigorta Şirketleri	77.460	77.460
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	131.043	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	521.421	518.621

d) İşletme birleşmeleri:

Halk Finansal Kiralama AŞ

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

Grup, finansal kiralama sektöründeki pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

Grup, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin kontrol gücünü 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla kazanmış olsaydı konsolide vergi sonrası kar rakamı 2.038.977 TL gerçekleşmiş olacaktı.

Tanımlanabilir varlık ve devralınan yükümlülükler:

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

Halk Finansal Kiralama AŞ'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerleri toplamı, Grup'un Halk Finansal Kiralama AŞ'yi satın alma bedeline eşittir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

d) İşletme birleşmeleri (devamı):

Halk Banka AD, Skopje

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

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

Tanımlanabilir varlık ve devralınan yükümlülükler:

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

Halk Banka AD, Skopje’nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerleri toplamı, Grup’un Halk Banka AD, Skopje’yi satın alma bedeline eşittir.

Net Nakit Çıkışı

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

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	277.392	204.216	-	-
1-4 Yıl Arası	623.771	550.873	-	-
4 Yıldan fazla	147.421	134.444	-	-
Toplam	1.048.584	889.533	-	-

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.048.584	-
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(159.051)	-
Toplam	889.533	-

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	2.608	-
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	9.603	-
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	47.850	-
Özel Karşılıklar	(32.620)	-
Toplam	27.441	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girışler	Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	970.331	22.103	-	(40.796)	(15.162)	936.476
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	46.868	2.854	-	(8.267)	-	41.455
Büro Makinaları	180.957	108.078	1.085	(91.342)	-	198.778
Elden Çıkarılacak Kıymetler	308.856	333.416	-	(198.727)	(87.378)	356.167
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	102.480	29.103	660	(9.166)	-	123.077
Diğer	211.624	16.751	26.830	(6.776)	-	248.429
Toplam Maliyet	1.821.116	512.305	28.575	(355.074)	(102.540)	1.904.382
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	212.151	14.251	-	(5.290)	(4.741)	216.371
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	42.283	3.495	-	(8.098)	-	37.680
Büro Makinaları	107.779	24.365	949	(38.550)	-	94.543
Elden Çıkarılacak Kıymetler	11.950	3.924	-	(11.038)	1.509	6.345
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	34.740	21.790	131	(6.210)	-	50.451
Diğer	155.179	16.866	1.242	(1.355)	-	171.932
Toplam Birikmiş Amortisman	564.082	84.691	2.322	(70.541)	(3.232)	577.322
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	8.457	24	-	(1.008)	(290)	7.183
Elden Çıkarılacak Kıymetler	14.140	4.326	-	(13.450)	-	5.016
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	22.597	4.350	-	(14.458)	(290)	12.199
Net Defter Değeri	1.234.437	423.264	26.253	(270.075)	(99.018)	1.314.861

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girışler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul	948.799	30.044	-	(8.512)	970.331
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	108.100	1.612	(62.844)	-	46.868
Büro Makinaları	151.567	48.538	(19.148)	-	180.957
Elden Çıkarılacak Kıymetler	259.089	181.746	(40.644)	(91.335)	308.856
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	81.803	40.262	(19.577)	(8)	102.480
Diğer	227.162	26.386	(41.924)	-	211.624
Toplam Maliyet	1.776.520	328.588	(184.137)	(99.855)	1.821.116
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	200.505	14.692	-	(3.046)	212.151
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	99.806	5.214	(62.737)	-	42.283
Büro Makinaları	104.588	18.058	(14.867)	-	107.779
Elden Çıkarılacak Kıymetler	9.245	5.373	(1.582)	(1.086)	11.950
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	28.940	16.629	(11.870)	1.041	34.740
Diğer	175.704	14.989	(34.470)	(1.044)	155.179
Toplam Birikmiş Amortisman	618.788	74.955	(125.526)	(4.135)	564.082
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Gayrimenkul	8.656	303	(251)	(251)	8.457
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7.546	8.764	(3.000)	830	14.140
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	16.202	9.067	(3.251)	579	22.597
Net Defter Değeri	1.141.530	244.566	(55.360)	(96.299)	1.234.437

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:						
Diğer Maddi Olmayan DV	23.640	12.738	17.948	(2.071)		52.255
Toplam Maliyet	23.640	12.738	17.948	(2.071)	-	52.255
Birikmiş Amortisman (-)						
Diğer Maddi Olmayan DV	4.985	2.434	608	(1.315)	-	6.712
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	4.985	2.434	608	(1.315)	-	6.712
Net Defter Değeri	18.655	10.304	17.340	(756)	-	45.543

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan DV	15.962	10.930	(3.146)	(106)	23.640
Toplam Maliyet	15.962	10.930	(3.146)	(106)	23.640
Birikmiş Amortisman(-)					
Diğer Maddi Olmayan DV	3.872	1.802	(689)	-	4.985
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	3.872	1.802	(689)	-	4.985
Net Defter Değeri	12.090	9.128	(2.457)	(106)	18.655

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(15) Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 12.912 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	77.384	79.106
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(4.425)	132.660
Diğer	20.712	11.054
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	93.671	222.820
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	(32.733)	43.546
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(32.733)	43.546

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	87.460	98.131
Birikmiş Amortisman (-) ⁽¹⁾	(1.837)	-
Net defter değeri	85.623	98.131
Açılış Bakiyesi	98.131	84.091
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	102.540	105.564
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	3.451	-
Elden çıkarılanlar (-), Net	(116.712)	(92.652)
Değer düşüşü (-) / İptali	50	1.128
Amortisman Bedeli (-) ⁽¹⁾	(1.837)	-
Net Defter Değeri	85.623	98.131

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Giderler	201.289	264.187
Takas Hesabı	166.151	181.430
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	157.768	71.971
Aracılık Faaliyetlerinden Alacaklar (Sigortacılık ve Müşt.Alacaklar)	79.421	73.653
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	47.999	40.467
Verilen Nakdi Teminatlar	22.585	2.148
Türev Finansal Araçlar için İşlem Teminatları	10.379	15.875
Diğer	129.703	105.521
Toplam	815.295	755.252

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	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	2.058.800	-	2.785.748	7.051.621	2.154.193	789.567	1.694.754	10.818	16.545.501
Yurtiçinde Yer. K.	1.875.246	-	1.718.162	6.534.438	1.306.222	463.508	1.182.384	10.813	13.090.773
Yurtdışında Yer.K	183.554	-	1.067.586	517.183	847.971	326.059	512.370	5	3.454.728
Resmi Kur. Mevduatı	1.732.329	-	728.399	2.569.662	540.507	32.252	652	-	5.603.801
Tic. Kur. Mevduatı	1.954.624	-	2.309.988	3.436.172	342.238	62.920	41.787	-	8.147.729
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	3.040.932	-	3.012.839	740.108	31.060	25.230	130.668	-	6.980.837
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4.539	-	2.816.026	37.006	30.030	4.139	-	-	2.891.740
Yurtdışı Bankalar	2.826.543	-	196.813	703.102	1.030	21.091	130.668	-	3.879.247
Katılım Bankaları	209.850	-	-	-	-	-	-	-	209.850
Toplam	13.322.826	-	9.356.942	33.663.712	5.559.749	1.483.968	2.740.164	101.149	66.228.510

a.2. Önceki Dönem:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.713.126	11.452.490	12.046.510	10.655.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.759.626	2.419.516	5.963.493	4.002.148
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	66.115	53.080	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) Yukarıda belirtilen rakamlara, cari dönemde reeskont tutarları dahil edilmiştir.

b.1.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	151.869	152.388
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3.890	2.141
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	45.829	-	601
Swap İşlemleri	-	19.443	-	37.673
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	44	42	7	870
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44	65.314	7	39.144

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	277.607	551.797	128.142	128.796
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	157.703	6.023.238	75.287	3.493.862
Toplam	435.310	6.575.035	203.429	3.622.658

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	199.725	3.047.697	128.142	1.833.822
Orta ve Uzun Vadeli	235.585	3.527.338	75.287	1.788.836
Toplam	435.310	6.575.035	203.429	3.622.658

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %37'si tasarruf ve %25'i de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %51'i, diğer mevduatlarının ise %31'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- (3) c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: (devamı)

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3.947.963	-	2.527.844	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.891.146	-	2.423.650	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	26.422	-	70.940	-
Gerçek Kişiler	30.395	-	33.254	-
Yurtdışı İşlemlerden	101.445	842.706	69	611.411
Mali Kurum ve Kuruluşlar	101.257	842.706	-	611.411
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	188	-	69	-
Reeskontlar	7.194	5.224	12.986	2.745
Toplam	4.056.602	847.930	2.540.899	614.156

- (4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	495.611	-	-	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	495.611	-	-	-

Ana Ortaklık Banka tarafından, 1 Ağustos 2011 tarihinde 500.000 TL nominal tutarında 179 gün vadeli banka bonosu ihraç edilmiştir.

- (5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik 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
2.719	1.342.515	75.832	1.219.400

- (6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 581.828 TL (31 Aralık 2010: 533.643 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 kullanıma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası ⁽¹⁾	-	-	831	566
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	831	566

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

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	659.914	390.121
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	598.240	339.845
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.183	9.553
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	53.491	40.723

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 41.419 TL (31 Aralık 2010: 46.665 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup söz konusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.525 TL (31 Aralık 2010: 2.538 TL) tutarındaki kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF’ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF’ye aittir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

277.804 TL (31 Aralık 2010: 191.781 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 41.419 TL (31 Aralık 2010: 46.665 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 21.437 TL (31 Aralık 2010: 22.493 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan; 194.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan (31 Aralık 2010: 7.600 TL) ve 20.948 TL (31 Aralık 2010: 18.569 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 itibarıyla karşılığı bulunmayan standart nitelikli kredilerden yeniden yapılandırılan krediler için ayrılan ihtiyati karşılıklar ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan ihtiyati karşılıkların 31 Aralık 2010 bakiyeleri sırasıyla 69.390 TL ve 27.064 TL'dir.

d) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem
İskonto Oranı	Değişken	%10,00
Enflasyon Oranı	Değişken	%5,10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	%2	%2

⁽¹⁾ Yıllara göre değişken iskonto oranı kullanılmıştır. 2012 yılında iskonto oranı %11,55 iken 2012 yılını takip eden 30 yıl sonunda %9,2 olarak kullanılmış ve daha sonraki yıllar için sabit kalmıştır. Enflasyon oranı için 2012 yılında %8,75 ile başlayıp, 30 yıl sonunda kademeli olarak %4,5'e inen ve sonrasında sabit kalan oranlar kullanılmıştır.

Aktüeryal değerlendirme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	204.212	180.431
Konsolidasyona dahil edilen şirket etkisi	360	-
Cari hizmet maliyeti	16.858	12.065
Faiz maliyeti	19.756	19.246
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	12.962	16.169
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	8.776	-
Dönem içinde ödenen	(35.884)	(23.699)
Toplam	227.040	204.212

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 88.276 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 4.974 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir (31 Aralık 2010 izin karşılığı: 69.401 TL, taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 2.992 TL).

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 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.

f) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	155.962	99.538
Kazanılmamış Primler Karşılığı	78.980	63.740
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	65.133	46.566
Devam Eden Riskler Karşılığı	6.731	2.870
Diğer	2.471	4.036
Toplam	309.277	216.750

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 381.115 TL kurumlar vergisi karşılık tutarından 291.010 TL peşin ödenmiş vergi tutarı düşüldükten sonra 2011 yılı 4'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 90.105 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	90.105	188.812
Menkul Sermaye İradı Vergisi	50.487	41.751
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	507	520
BSMV	25.901	18.526
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	501	553
Diğer	14.014	15.248
Toplam	181.517	265.418

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	123	75
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	312	193
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3.386	3.235
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	4.609	4.507
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	12	5
İşsizlik Sigortası – İşveren	23	16
Diğer	715	700
Toplam	9.180	8.731

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.823 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	76.761	(354.964)	177.841	(64.311)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	76.761	(354.964)	177.841	(64.311)

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	401.181	301.942
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	362.516	317.415
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	1.503	992
Toplam	765.200	620.349

h) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.447.828	2.225.576
Dağıtılmamış Kârlar	67.040	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	3.514.868	2.272.757

(14) a) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	5.782	4.390
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	4	13
Yasal Yedekler	258	152
Olağanüstü Yedekler	1.333	1.333
Birikmiş Kar/ Zarar	(16)	-
Diğer Kar Yedekleri	(59)	-
İhraç Primi	218	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	(680)	596
Dönem Sonu Bakiye	6.840	6.484

b) Azınlık paylarının dönem içindeki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.484	6.594
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	1.586	-
Azınlık Paylarındaki Değişim	(14)	(706)
Temettü Ödemesi	(536)	-
Dönem Net Kar ve Zararı	(680)	596
Dönem Sonundaki Değer	6.840	6.484

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	4.618.584	4.089.791
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.976.513	3.604.999
Kullanılmayan Gayrinakdi Kredi Tahsis Taahhütleri	890.035	602.623
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	677.085	631.201
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	26.857	26.217
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11.389	34.849
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri ⁽¹⁾	1.000	2.000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.063.521	892.979
Toplam	11.264.984	9.884.659

⁽¹⁾ Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Garanti Fonu AŞ için 1.000 TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	627.992	149.594
Akreditifler	4.081.908	3.377.338
Diğer Garantiler	423.056	256.403
Toplam	5.132.956	3.783.335

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	948.430	490.139
Kesin teminat mektupları	5.993.331	4.074.588
Avans teminat mektupları	1.660.373	1.217.092
Gümrüklere verilen teminat mektupları	324.948	270.177
Diğer teminat mektupları	3.795.239	2.891.021
Toplam	12.722.321	8.943.017

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	169.526	145.357
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	8.658	110
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	160.868	145.247
Diğer Gayrinakdi Krediler	17.685.751	12.580.995
Toplam	17.855.277	12.726.352

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	9.191	0,10	14.283	0,16	11.756	0,17	479	0,01
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	8.840	0,10	14.283	0,16	9.579	0,14	458	0,01
<i>Ormancılık</i>	110	0,00	-	0,00	169	0,00	21	0,00
<i>Balıkçılık</i>	241	0,00	-	0,00	2.008	0,03	-	0,00
Sanayi	2.899.659	32,86	4.912.466	54,40	3.053.776	45,26	3.365.506	56,29
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	33.649	0,38	173.010	1,92	17.643	0,26	123.131	2,06
<i>İmalat Sanayi</i>	2.592.261	29,37	4.455.591	49,34	2.730.719	40,47	2.661.617	44,52
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	273.749	3,10	283.865	3,14	305.414	4,53	580.758	9,71
İnşaat	2.447.520	27,73	2.088.399	23,13	1.463.898	21,69	1.466.694	24,53
Hizmetler	3.426.793	38,83	1.809.848	20,04	2.193.689	32,51	916.912	15,34
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	1.393.864	15,79	828.500	9,17	1.072.765	15,90	563.397	9,43
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	56.007	0,63	10.480	0,12	42.413	0,63	11.427	0,19
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	106.658	1,21	60.094	0,67	90.501	1,34	40.486	0,68
<i>Mali Kuruluşlar</i>	1.606.045	18,20	358.091	3,97	825.382	12,23	193.768	3,24
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hız.</i>	239.586	2,71	546.387	6,05	143.696	2,13	107.399	1,80
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	5.339	0,06	344	0,00	4.308	0,06	282	0,00
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	2.842	0,03	5.357	0,06	3.300	0,05	138	0,00
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	16.452	0,19	595	0,01	11.324	0,17	15	0,00
Diğer	41.944	0,48	205.174	2,27	24.694	0,37	228.948	3,83
Toplam	8.825.107	100,00	9.030.170	100,00	6.747.813	100,00	5.978.539	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	8.796.385	9.024.198	28.722	5.972
Teminat Mektupları	7.596.429	5.091.198	28.722	5.972
Aval ve Kabul Kredileri	5.620	622.372	-	-
Akreditifler	988.711	3.093.197	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	205.625	217.431	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama: (devamı)

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler				
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	6.151.082	3.476.585	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.200.039	104.596	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3.812.283	3.179.800	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	138.760	192.189	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)⁽¹⁾	1.985.142	1.384.457	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	8.136.224	4.861.042	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	8.136.224	4.861.042	-	-

(1) Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 279.000 TL ve 198.070 TL tutarında kredi temerrüt swap alım ve satım işlemlerinden ve sırasıyla 1.500.223 TL ve 7.849 TL tutarında vadeli kıymet maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 21.437 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 22.493 TL).

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.623.275	194.172	1.530.556	155.357
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.665.793	631.047	2.066.429	381.689
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	132.115	4.583	122.201	8
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.421.183	829.802	3.719.186	537.054

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	66.622	-
Yurtiçi Bankalardan	486	820	2.230	343
Yurtdışı Bankalardan	751	8.019	930	3.345
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.237	8.839	69.782	3.688

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.985	766	2.995	377
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	665.394	69.834	532.665	84.090
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.175.312	117.349	1.297.535	102.170
Toplam	1.845.691	187.949	1.833.195	186.637

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklerden Alınan Faizler	38	3.160

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	15.631	115.273	16.947	48.971
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	15.631	5.466	9.844	3.623
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	109.807	7.103	45.348
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	8.934	1.007	287	2
Toplam	24.565	116.280	17.234	48.973

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklere Verilen Faizler	5.798	4.052

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 17.308 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	83	139.916	6.841	949	178	-	-	147.967
Tasarruf Mevduatı	82	83.777	1.552.052	96.564	16.271	34.981	5.936	1.789.663
Resmi Mevduat	182	21.258	178.523	12.302	2.319	44	-	214.628
Ticari Mevduat	153	145.423	275.691	39.109	4.643	1.531	-	466.550
Diğer Mevduat	-	14.550	78.534	20.277	13.514	649	-	127.524
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	500	404.924	2.091.641	169.201	36.925	37.205	5.936	2.746.332
Yabancı Para								
DTH	309	68.839	208.006	50.746	17.429	50.587	-	395.916
Bankalararası Mevduat	-	10.501	-	-	-	-	-	10.501
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	309	79.340	208.006	50.746	17.429	50.587	-	406.417
Genel Toplam	809	484.264	2.299.647	219.947	54.354	87.792	5.936	3.152.749

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	620	418
Diğer	5.053	805
Toplam	5.673	1.223

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7.911.772	6.066.833
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	951.080	223.687
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.677.946	945.348
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.282.746	4.897.798
Zarar	(7.701.513)	(5.933.478)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(855.333)	(1.929)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.523.607)	(1.018.188)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5.322.573)	(4.913.361)

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.677.946	945.348
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.616.286	944.637
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	61.660	711
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.523.607)	(1.018.188)
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	(1.493.974)	(961.439)
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	(29.633)	(56.749)
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	154.339	(72.840)

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	418.156	284.834
<i>Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri</i>	<i>284.486</i>	<i>220.190</i>
<i>Diğer Geçmiş Yıl Giderleri İptal Gelirleri</i>	<i>133.670</i>	<i>64.644</i>
Sigorta Teknik Gelirleri	263.126	139.269
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	79.653	66.891
Kiralama Gelirleri	17.248	6.605
Çek Karnesi Bedelleri	5.619	5.019
Diğer Gelirler	34.930	95.187
Toplam	818.732	597.805

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	211.204	316.369
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	107.771	134.190
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	20.637	33.615
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	82.796	148.564
Genel Kredi Karşılık Giderleri	266.662	114.567
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	186.400	600
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	12.133
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	12.133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	27.450	14.801
Toplam	691.716	458.470

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	761.503	689.537
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58.712	49.235
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	24	303
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.313	69.582
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.863	1.802
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4.326	8.764
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.924	5.373
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	224
Diğer İşletme Giderleri	613.588	482.581
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	85.845	59.942
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	16.873	21.134
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	57.494	39.354
<i>Diğer Giderler</i>	453.376	362.151
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.100	5.159
Diğer	415.740	341.389
Toplam	1.945.093	1.653.949

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- (8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:
Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.533.758 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 703.029 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.635.547 TL'dir.
- (9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:
Grup'un 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 608.848 TL tutarındaki vergi karşılığı 381.227 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 227.621 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.
- (10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:
31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.026.699 TL'dir.
- (11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:
- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grup'un 1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.
- b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- c) Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2011 yılı için 2.244.178 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2011 yılı için 2.438.101 TL azalış olarak gerçekleşmiştir. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 788.962 TL artış (31 Aralık 2010: 76.689 TL, artış) olarak hesaplanmıştır.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.649.565	3.415.724
Kasa ve Efektif Deposu	379.285	256.719
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer ⁽¹⁾	4.270.280	3.159.005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.228.793	1.172.112
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.012.668	1.171.909
Para Piyasalarından Alacaklar	216.125	203
Nakit Değerler ve Bankalar	5.878.358	4.587.836
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(1.317.067)	(836.066)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(3.498)	(19.351)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(135)	-
Bankalar Reeskontu	(53)	(75)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.557.605	3.732.344

⁽¹⁾ Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.287.733	4.649.565
Kasa ve Efektif Deposu	486.600	379.285
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer ⁽¹⁾	6.801.133	4.270.280
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.572.018	1.228.793
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.538.705	1.012.668
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	216.125
Nakit Değerler ve Bankalar	8.859.751	5.878.358
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(3.975.813)	(1.317.067)
Bankalar Bloke Bakiye ⁽²⁾	(96.889)	-
Zorunlu Karşılık Reeskontu	-	(3.498)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(56)	(135)
Bankalar Reeskontu	(3.027)	(53)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.783.966	4.557.605

⁽¹⁾ Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Halk Hayat ve Emeklilik AŞ’nin teknik karşılıklarına istinaden TC Hazine Müsteşarlığı’na teminat olarak verdiği 96.889 TL tutarında bloke tutar bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	75.704	36.366	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.477	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38	58	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	58.611	14.721	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	75.704	36.366	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.160	79	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	56.427	45.128	-	-	-	-
Dönem Sonu	84.030	56.427	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	5.798	4.052	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Ana Ortaklık 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:

	Finansal Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Gayrinakdi kredi	4.477	0,03%
Mevduat	84.030	0,13%

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 9.004 TL'dir (31 Aralık 2010: 6.380 TL).

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	766	13.609			
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Tahran/İRAN		
Yurtdışı şube	4	17	Lefkoşa/KKTC	154.120	50.000
		6	Gazimagosa/KKTC	20.617	-
		6	Girne/KKTC	19.063	-
		2	Paşaköy/KKTC	59	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	6.306.939	-

- (2) Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2011 yılı içerisinde 61 adet yurtiçi şube açmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yurtiçinde banka bonusu veya tahvil ihracına ilişkin:

Ana Ortaklık Banka tarafından yurtiçinde 3.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden ihraç edilecek banka bonusu ve/veya tahvilinin ikinci etabı olan 750.000 TL'lik banka bonusu ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") yapılan başvuru, SPK tarafından 17 Ocak 2012 tarihinde onaylanmıştır. SPK tarafından onaylanan izahname, 18 Ocak 2012 tarihinde Ankara Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir. İhraç edilecek 750.000 TL'lik nominal değerli banka bonusu, 175 gün vadeli olup 23-24-25 Ocak 2012 tarihlerinde talep toplama işlemi Ana Ortaklık Banka ve Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ tarafından gerçekleştirilmiştir.

Halk Faktoring Anonim Şirketi kurulumuna ilişkin:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından; Ana Ortaklık Banka lider sermayedarlığında ve bağlı ortaklığında 20.000 TL ödenmiş sermayeli ve "Halk Faktoring Anonim Şirketi" ünvanı ile bir faktoring şirketi kurulmasına ve kuruluşla ilgili ön izin için BDDK'ya müracaat edilmesine karar verilmiştir. Halk Faktoring Anonim Şirketi'ne Ana Ortaklık Banka 19.000 TL sermaye tutarı ve %95 pay oranı ile; Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Sigorta AŞ ve Halk Hayat ve Emeklilik AŞ ise 250 TL sermaye tutarı ve %1,25 eşit pay oranı ile iştirak edeceklerdir.

Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin bireysel emeklilik faaliyet ruhsatı alımına ilişkin:

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın B.02.1 HZN.0.10.06.01.273.05 sayılı yazısı ile, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'ye emeklilik branşı faaliyet ruhsatı (bireysel emeklilik faaliyet ruhsatı) verilmesini onaylamıştır.

Ziraat Banka AD, Skopje'nin hisselerinin Halk Banka AD, Skopje ile devir suretiyle birleşmesine ilişkin:

Makedonya'da faaliyet gösteren Halk Banka AD, Skopje'nin, Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası AŞ'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka AD, Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile devralması hususunda Ana Ortaklık Banka ve T.C. Ziraat Bankası AŞ yönetimleri karar almıştır. Devir işlemleri Makedonya Merkez Bankası ve Makedonya'daki diğer düzenleyici kuruluşlar nezdinde ilgili ülke mevzuatına uygun olarak gerçekleştirilecek olup sürecin 2012 yılının ikinci yarısında tamamlanması beklenmektedir.

Anayasa Mahkemesi'nin yatırım indirimi istisnasını iptal etmesine ilişkin:

18 Şubat 2012 tarihli ve 28208 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Anayasa Mahkemesi Başkanlığı'ndan 2012/9 sayılı "Yürürlüğü Durdurma İstemi"nde; 23 Temmuz 2010 tarihli ve 6009 sayılı "Gelir Vergisi Kanunu İle Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un; A-5. maddesiyle 193 sayılı Kanun'un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümle, 9 Şubat 2012 tarihli E.2010/93, K.2012/20 sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmî Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğünün durdurulmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.