

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

12 Kasım 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 89 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

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

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
12 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

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

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

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

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

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

Ankara, 12 Kasım 2012

Hasan Cebeci	Süleyman Aslan	Sabahattin Birdal	Hikmet Aydın	Mustafa Savaş	Yusuf Duran Ocak
<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</i>	<i>Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı</i>

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	8
VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	9

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	11
II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	13
III. Konsolide Gelir Tablosu	14
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	15
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	16
VI. Konsolide Nakit Akış 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	40
IV.	Konsolide Operasyonel Riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide Kur Riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII.	Konsolide Likidite Riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Konsolide Faaliyet Bölümlemesine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	88
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2012	%	31 Aralık 2011	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ⁽¹⁾	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.266	24,98	312.263	24,98
Diğer Hissedarlar	458	0,04	461	0,04
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
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	32
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	29
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF Uluslararası İlişkiler Bl.	19
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Doktora: Washington International University- Doctor of Philosophy in Business Administration Y.lisans: Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Uni. U.K. Technology (M.Sc) Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	29
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık	22
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Lisans : Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl. Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı	20
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	Lisans : İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bl.	27
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	-
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	21
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler	2
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl. Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA) Lisans : Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	20
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	23
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	21
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	14.06.2005	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	23
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans : Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	21
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler	22
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü	25
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2010	Anadolu Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü	26
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	23
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambyo Bl.	26
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	27
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	20
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	17
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans : İstanbul Üniv.İktisat Fak. İng. İktisat Bl.	14

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

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

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

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

- a) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetimine 2012 yılı içerisinde göreve atananların ünvanları ile atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

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

- b) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminden 2012 yılı içerisinde görevden ayrılanların ünvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

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

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

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 802, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 807 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 24 adet uydu şubeyi, 3 Özel İşlem Merkezi’ni içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

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

“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.

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 biri iken 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 perakende 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.

Halk Faktoring AŞ (“Halk Faktoring”), Ana Ortaklık Banka’nın 19.000 TL sermaye tutarı ve %95 pay oranı ile sahip olduğu bağlı ortaklığı olup, 6 Haziran 2012 tarihinde ticaret siciline tescil işlemi gerçekleştirilerek, kuruluş işlemi tamamlanmıştır. Halk Faktoring’in ana faaliyet konusu her türlü yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermektir.

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

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

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

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

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.

Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ Ana Ortaklık Banka’nın kontrol gücü ve önemli etkinliği bulunmadığı için konsolide edilmeyip maliyetten takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
--

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2012				31 Aralık 2011		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	935.948	9.484.459	10.420.407	2.511.197	4.776.536	7.287.733	
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	28.020	120.145	148.165	39.599	109.900	149.499	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		28.020	120.145	148.165	39.599	109.900	149.499	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		9.810	10.338	20.148	22.435	10.413	32.848	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		438	-	438	-	-	-	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	103.274	103.274	37	92.902	92.939	
2.1.4 Diğer menkul değerler		17.772	6.533	24.305	17.127	6.585	23.712	
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
III. BANKALAR	(3)	104.271	1.890.038	1.994.309	38.568	1.500.137	1.538.705	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		208.574	-	208.574	33.313	-	33.313	
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		107.507	-	107.507	32.394	-	32.394	
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		101.067	-	101.067	919	-	919	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	8.058.026	747.729	8.805.755	7.770.489	1.619.931	9.390.420	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		9.936	10.010	19.946	5.476	10.095	15.571	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		8.048.090	737.719	8.785.809	7.765.013	1.609.836	9.374.849	
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	45.391.923	17.623.505	63.015.428	38.597.858	17.685.745	56.283.603	
6.1 Krediler ve alacaklar		45.067.080	17.620.700	62.687.780	38.330.900	17.682.932	56.013.832	
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		-	-	-	-	-	-	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		45.067.080	17.620.700	62.687.780	38.330.900	17.682.932	56.013.832	
6.2 Takipteki krediler		1.868.712	12.636	1.881.348	1.668.695	12.189	1.680.884	
6.3 Özel karşılıklar (-)		1.543.869	9.831	1.553.700	1.401.737	9.376	1.411.113	
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	12.491.976	1.827.761	14.319.737	12.019.233	2.045.225	14.064.458	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		12.491.976	1.827.761	14.319.737	12.019.233	2.045.225	14.064.458	
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	21.925	136.944	158.869	24.215	131.273	155.488	
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		14.554	136.944	151.498	14.344	131.273	145.617	
9.2 Konsolide edilmeyenler		7.371	-	7.371	9.871	-	9.871	
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	8.819	-	8.819	
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		7.371	-	7.371	1.052	-	1.052	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-	
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	134.975	889.673	1.024.648	124.961	764.572	889.533	
12.1 Finansal kiralama alacakları		162.635	1.034.281	1.196.916	159.285	889.299	1.048.584	
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		27.660	144.608	172.268	34.324	124.727	159.051	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	1.491.854	22.545	1.514.399	1.292.527	22.334	1.314.861	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	36.776	14.570	51.346	29.508	16.035	45.543	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		36.776	14.570	51.346	29.508	16.035	45.543	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-	
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	187.064	90	187.154	106.486	97	106.583	
17.1 Cari vergi varlığı		761	90	851	12.815	97	12.912	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		186.303	-	186.303	93.671	-	93.671	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	12.853	-	12.853	85.623	-	85.623	
18.1 Satış amaçlı		12.853	-	12.853	85.623	-	85.623	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	950.934	70.469	1.021.403	744.739	70.556	815.295	
AKTİF TOPLAMI		70.055.119	32.827.928	102.883.047	63.418.316	28.742.341	92.160.657	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2012				31 Aralık 2011		
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	51.161.693	25.087.257	76.248.950	44.029.636	22.198.874	66.228.510	
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		36.947	44	36.991	69.408	14.622	84.030	
1.2 Diğer		51.124.746	25.087.213	76.211.959	43.960.228	22.184.252	66.144.480	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	20	63.524	63.544	44	65.314	65.358	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	578.042	6.035.135	6.613.177	435.310	6.575.035	7.010.345	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		949.838	680.792	1.630.630	4.093.779	847.930	4.941.709	
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		198.704	-	198.704	37.177	-	37.177	
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		751.134	680.792	1.431.926	4.056.602	847.930	4.904.532	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	785.210	1.337.137	2.122.347	495.611	-	495.611	
5.1 Bonolar		685.063	-	685.063	495.611	-	495.611	
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		100.147	1.337.137	1.437.284	-	-	-	
VI. FONLAR	(5)	1.371.860	-	1.371.860	1.345.234	-	1.345.234	
6.1 Müstakriz fonları		49.708	-	49.708	32.847	-	32.847	
6.2 Diğer		1.322.152	-	1.322.152	1.312.387	-	1.312.387	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1.378.407	73.822	1.452.229	1.084.441	86.946	1.171.387	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	379.094	180.441	559.535	397.572	184.256	581.828	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(9)	1.964.169	20.461	1.984.630	1.547.395	19.890	1.567.285	
12.1 Genel karşılıklar		855.858	3.367	859.225	656.783	3.131	659.914	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan hakları karşılığı		360.797	-	360.797	320.290	-	320.290	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		395.325	-	395.325	309.277	-	309.277	
12.5 Diğer karşılıklar		352.189	17.094	369.283	261.045	16.759	277.804	
XIII. VERGİ BORCU	(10)	362.198	1.693	363.891	190.674	1.846	192.520	
13.1 Cari vergi borcu		362.191	5	362.196	190.674	23	190.697	
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		7	1.688	1.695	-	1.823	1.823	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	10.392.040	80.214	10.472.254	8.848.336	(287.466)	8.560.870	
16.1 Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000	
16.2 Sermaye yedekleri		1.360.783	22.422	1.383.205	1.297.443	(354.964)	942.479	
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		140.101	22.422	162.523	76.761	(354.964)	(278.203)	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		231	-	231	231	-	231	
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.220.451	-	1.220.451	1.220.451	-	1.220.451	
16.3 Kâr yedekleri		5.923.979	4.470	5.928.449	4.260.209	19.859	4.280.068	
16.3.1 Yasal yedekler		915.224	(411)	914.813	765.200	-	765.200	
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4.956.948	-	4.956.948	3.447.828	-	3.447.828	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		51.807	4.881	56.688	47.181	19.859	67.040	
16.4 Kâr veya zarar		1.850.492	51.848	1.902.340	2.035.430	46.053	2.081.483	
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		(10.483)	46.463	35.980	8.731	45.373	54.104	
16.4.2 Dönem net kar / zararı		1.860.975	5.385	1.866.360	2.026.699	680	2.027.379	
16.5 Azımlık payları	(14)	6.786	1.474	8.260	5.254	1.586	6.840	
PASİF TOPLAMI		69.322.571	33.560.476	102.883.047	62.468.032	29.692.625	92.160.657	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		77.192.755	19.043.112	96.235.867	80.613.586	16.627.863	97.241.449
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	9.256.657	9.862.901	19.119.558	8.825.107	9.030.170	17.855.277
1.1 Teminat mektupları		8.781.817	5.346.201	14.128.018	7.625.151	5.097.170	12.722.321
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		639.965	4.048.338	4.688.303	543.113	4.062.660	4.605.773
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		8.141.852	1.297.863	9.439.715	7.082.038	1.034.510	8.116.548
1.2 Banka kredileri		114.127	1.198.988	1.313.115	5.620	622.372	627.992
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	224.869	224.869	-	147.772	147.772
1.2.2 Diğer banka kredileri		114.127	974.119	1.088.246	5.620	474.600	480.220
1.3 Akreditifler		73.050	3.055.757	3.128.807	988.711	3.093.197	4.081.908
1.3.1 Belgeli akreditifler		73.050	3.055.757	3.128.807	988.711	3.093.197	4.081.908
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		287.433	261.955	549.388	205.395	217.431	422.826
1.9 Diğer kefaletlerimizden		230	-	230	230	-	230
II. TAHHÜTLER	(1)	66.847.821	711.140	67.558.961	70.356.620	893.328	71.249.948
2.1 Cayılamaz taahhütler		11.918.925	620.319	12.539.244	10.371.656	893.328	11.264.984
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		97.752	384.704	482.456	154.699	522.386	677.085
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		716.780	228.140	944.920	528.010	362.025	890.035
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.625.954	-	4.625.954	3.976.513	-	3.976.513
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		13.835	-	13.835	11.389	-	11.389
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		5.298.134	3.751	5.301.885	4.614.215	4.369	4.618.584
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		28.299	-	28.299	26.857	-	26.857
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1.138.171	3.724	1.141.895	1.058.973	4.548	1.063.521
2.2 Cayılabilir taahhütler		54.928.896	90.821	55.019.717	59.984.964	-	59.984.964
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		54.928.896	90.821	55.019.717	59.984.964	-	59.984.964
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.088.277	8.469.071	9.557.348	1.431.859	6.704.365	8.136.224
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		1.088.277	8.469.071	9.557.348	1.431.859	6.704.365	8.136.224
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		301.729	1.906.788	2.208.517	253.014	1.947.025	2.200.039
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		146.510	977.932	1.124.442	107.162	222.569	329.731
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		155.219	928.856	1.084.075	145.852	1.724.456	1.870.308
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		629.709	4.806.927	5.436.636	907.911	2.904.372	3.812.283
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	2.723.148	2.723.148	37.792	1.878.713	1.916.505
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		629.709	2.083.779	2.713.488	870.119	1.025.659	1.895.778
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		97.739	139.471	237.210	72.864	65.896	138.760
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		49.245	69.368	118.613	36.410	32.970	69.380
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		48.494	70.103	118.597	36.454	32.926	69.380
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		59.100	1.615.885	1.674.985	198.070	1.787.072	1.985.142
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		635.643.191	322.675.569	958.318.760	468.439.063	257.727.659	726.166.722
IV. EMANET KIYMETLER		102.847.563	8.129.564	110.977.127	86.517.071	9.065.031	95.582.102
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		36.908.448	270.151	37.178.599	30.685.555	300.524	30.986.079
4.3 Tahsile alınan çekler		6.883.097	5.683.957	12.567.054	5.914.701	5.311.108	11.225.809
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		40.593.182	286.777	40.879.959	32.414.352	274.624	32.688.976
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		71	-	71	613	-	613
4.6 İhracata aracı olunan kıymetler		760	-	760	640	-	640
4.7 Diğer emanet kıymetler		48.845	3.280	52.125	2.245	3.418	5.663
4.8 Emanet kıymet alanlar		18.413.160	1.885.399	20.298.559	17.498.965	3.175.357	20.674.322
V. REHİNLİ KIYMETLER		532.795.628	314.546.005	847.341.633	381.921.992	248.662.628	630.584.620
5.1 Menkul kıymetler		1.628.864	90.391	1.719.255	1.528.764	221.573	1.750.337
5.2 Teminat senetleri		5.111.976	411.946	5.523.922	4.491.731	413.970	4.905.701
5.3 Emtia		25.830	-	25.830	25.830	-	25.830
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		112.511.666	36.434.382	148.946.048	78.511.399	35.516.868	114.028.267
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		411.000.082	277.028.943	688.029.025	294.494.533	212.035.121	506.529.654
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		2.517.210	580.343	3.097.553	2.869.735	475.096	3.344.831
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		712.835.946	341.718.681	1.054.554.627	549.052.649	274.355.522	823.408.171

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2012	1 Ocak-30 Eylül 2011	1 Temmuz-30 Eylül 2012	1 Temmuz-30 Eylül 2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	6.687.730	5.144.858	2.149.741	1.888.969
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.962.842	3.733.687	1.715.882	1.396.681
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		245	163	98	163
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6.696	8.163	1.572	4.493
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.869	165	1.581	37
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.644.260	1.379.445	408.412	468.213
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.355	4.579	279	1.246
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		593.062	511.641	147.356	175.833
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.048.843	863.225	260.777	291.134
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		58.622	15.352	20.397	15.352
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6.196	7.883	1.799	4.030
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	3.428.246	2.736.850	1.154.854	1.022.260
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3.060.080	2.258.410	1.045.751	815.757
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		134.118	96.776	43.327	44.331
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		129.464	348.813	23.759	147.235
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		65.333	6.836	29.355	6.836
2.5 Diğer Faiz Giderleri		39.251	26.015	12.662	8.101
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.259.484	2.408.008	994.887	866.709
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		609.861	513.723	197.540	188.869
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		748.800	602.921	256.234	225.359
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		90.368	81.013	30.512	29.939
4.1.2 Diğer	(10)	658.432	521.908	225.722	195.420
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		138.939	89.198	58.694	36.490
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.161	123	1.284	82
4.2.2 Diğer		136.778	89.075	57.410	36.408
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		656	5.673	1	121
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	243.117	146.302	225.359	49.933
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		255.706	101.786	186.358	48.920
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(262.366)	176.490	53.300	(10.238)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		249.777	(131.974)	(14.299)	11.251
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	489.244	660.530	146.581	193.070
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4.602.362	3.734.236	1.564.368	1.298.702
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	562.251	342.639	192.406	140.920
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	1.664.924	1.466.016	573.729	491.440
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.375.187	1.925.581	798.233	666.342
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		4.829	834	-	1.305
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(7)	2.380.016	1.926.415	798.233	667.647
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(512.146)	(411.707)	(166.545)	(150.402)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(683.396)	(330.483)	(221.087)	(188.564)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		171.250	(81.224)	54.542	38.162
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)	1.867.870	1.514.708	631.688	517.245
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(7)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(9)	-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	1.867.870	1.514.708	631.688	517.245
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1.866.360	1.515.473	631.036	516.919
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.510	(765)	652	326
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,49309	1,21238	0,50483	0,41354

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ KONSOLİDE TABLOSU**

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	519.395	(256.299)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(10.493)	25.062
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	170
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(78.618)	31.148
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	430.284	(199.919)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.867.870	1.514.708
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	238.576	75.126
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	1.629.294	1.439.582
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2.298.154	1.314.789

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olagaüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011																			
I. Dönem başı bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	620.349	-	2.225.576	47.181	1.842.695	45.998	113.530	-	61	-	-	7.365.841	6.484	7.372.325
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		1.250.000	1.220.451	-	-	620.349	-	2.225.576	47.181	1.842.695	45.998	113.530	-	61	-	-	7.365.841	6.484	7.372.325
Dönem içindeki değişimler																			
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	764	-	159	-	-	1.101	-	(58)	17	-	-	-	-	1.983	1.981	3.964
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225.188)	-	-	-	-	(225.188)	20	(225.168)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	-	-	170	-	170
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	25.062	-	-	-	-	-	-	-	25.062	-	25.062
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İle kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.515.473	-	-	-	-	-	-	1.515.473	(765)	1.514.708
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	144.851	-	1.222.252	-	(1.842.695)	8.106	-	-	-	-	-	(467.486)	(536)	(468.022)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(467.486)	-	-	-	-	-	(467.486)	(536)	(468.022)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	144.851	-	1.222.252	-	-	(1.367.103)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(1.842.695)	1.842.695	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	764	-	765.359	-	3.447.828	73.344	1.515.473	54.046	(111.641)	-	231	-	-	8.215.855	7.184	8.223.039
I. 1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	765.200	-	3.447.828	67.040	2.027.379	54.104	(278.203)	-	231	-	-	8.554.030	6.840	8.560.870
Dönem içindeki değişimler																			
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440.726	-	-	-	-	440.726	51	440.777
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(10.352)	-	-	-	-	-	-	-	(10.352)	(141)	(10.493)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İle kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.866.360	-	-	-	-	-	-	1.866.360	1.510	1.867.870
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	149.613	-	1.509.120	-	(2.027.379)	(18.124)	-	-	-	-	-	(386.770)	-	(386.770)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(386.770)	-	-	-	-	-	(386.770)	-	(386.770)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	149.613	-	1.509.120	-	-	(1.658.733)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.027.379)	2.027.379	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	914.813	-	4.956.948	56.688	1.866.360	35.980	162.523	-	231	-	-	10.463.994	8.260	10.472.254

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
		30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.866.424	1.003.461
1.1.1 Alınan faizler		6.960.889	4.993.116
1.1.2 Ödenen faizler		(3.342.162)	(2.701.562)
1.1.3 Alınan temettüleri		656	4.604
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		748.800	602.921
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		354.126	432.060
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		335.637	358.303
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(777.595)	(767.358)
1.1.8 Ödenen vergiler		(581.165)	(338.736)
1.1.9 Diğer		(832.762)	(1.579.887)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(5.270.125)	3.871.633
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		12.106	(4.241)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(102.663)	-
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(6.837.817)	(10.384.555)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(4.843.330)	(1.881.958)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		348.352	1.008.188
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		9.575.383	6.351.786
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(384.157)	2.277.267
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(3.037.999)	6.505.146
I. Bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit akımı		(2.403.701)	4.875.094
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı		664.086	(2.163.041)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	(39.133)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(207.843)	(247.501)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		135.594	269.431
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(3.799.434)	(3.955.754)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		5.125.328	2.514.485
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(2.112.403)	(958.596)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.530.996	261.397
2.9 Diğer		(8.152)	(7.370)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		1.242.813	31.978
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2.880.007	500.000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1.250.000)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(386.770)	(468.022)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(384)	-
3.6 Diğer		(40)	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(1)	(417.248)	611.920
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		(914.050)	3.355.951
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(4)	4.783.966	4.557.605
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(5)	3.869.916	7.913.556

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 ilişkin stratejileri:

Ana Ortaklık Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullanırmaktadır. 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, Halk Banka AD, Skopje ve Halk Faktoring AŞ konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Bağlı ortaklıklardan Halk Banka AD, Skopje 30 Haziran 2012 finansal tabloları ile; diğer bağlı ortaklıklar 30 Eylül 2012 finansal tabloları ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde 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. Demir Halk Bank ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ 30 Haziran 2012 finansal tabloları kullanılarak özkaynak methodu ile muhasebeleştirilmiştir. 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
- İşletme 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

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

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

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 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/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 değer 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.

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar “820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı”na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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 nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplamaktadır. 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılır.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015’e kadar belirtilen yüzdelerde ayıracaktır. Ana Ortaklık Banka, ortaya çıkan farkın ilgili kısmını 31 Aralık 2012 tarihine kadar finansal tablolarına yansıtacaktır.

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 ÖDÜNC 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 amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

XV. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı 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 kısımdan 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 (devamı)

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.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla dört yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört yıl uzatılmıştır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

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 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2012 yılı Nisan ayı içerisinde ödenmiş olup, 30 Eylül 2012 dönemine ilişkin geçici vergi Kasım 2012 ayı içerisinde ödenecektir.

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

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 kazançla 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 atmak gerekli değildir.

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.

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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış 46.153 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 91.585 TL).

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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %13,90 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Grup, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

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

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

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

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

Alım satım hesaplarından kaynaklanan (türev finansal araçlar, repo işlemleri ve menkul kıymetler) karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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	%75	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi Riskine Esas Tutar	-	145	445.048	7.781.677	15.475.565	35.879.545	1.558.014	8.944.350	-	145	445.212	7.878.387	15.734.159	35.793.120	1.577.867	8.944.350		
Risk Sınıfları																		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	22.530.700	1.453	-	-	-	3.158.422	-	-	22.630.760	1.453	-	-	-	3.158.422	-	-		
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.461	-	311.951	-	-	-	-	-	5.461	-	311.951	-	-	-	-	-		
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	644	-	46.717	-	-	64.727	-	-	644	-	46.717	-	-	64.727	-	-		
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	471.280	-	1.570.903	311.920	-	1.710.092	-	-	413.918	-	1.570.903	383.003	-	1.762.925	-	-		
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	401.201	-	113.135	-	-	27.499.423	-	-	316.295	-	113.954	-	-	28.354.897	-	-		
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.102.527	-	120.641	-	20.420.921	-	-	-	1.102.904	-	120.641	-	20.704.882	-	-	-		
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.174	-	2.203	15.133.450	-	-	-	-	25.174	-	2.203	15.255.787	-	-	-	-		
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	117.983	-	206.860	-	-	-	-	-	117.983	-	209.665	-	-		
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.038.676	4.472.175	-	-	-	-	-	-	1.051.911	4.472.175		
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Diğer Alacaklar	2.271.630	-	59.692	-	213.166	3.240.021	-	-	2.278.418	-	59.692	-	273.996	2.242.484	-	-		

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine		
A Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.606.748	5.629.859
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	172.893	176.621
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	601.101	623.637
Özkaynak	11.657.584	11.175.186
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	14,62	13,90

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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 İhtal Kârları	-	-	-	-
Yedek akçeler	6.049.757	4.386.767	5.928.449	4.280.068
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	1.853.053	2.045.134	1.902.340	2.081.483
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>1.853.053</i>	<i>2.045.134</i>	<i>1.866.360</i>	<i>2.027.379</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-	<i>35.980</i>	<i>54.104</i>
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	245.500	194.000	245.500	194.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	8.260	6.840
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-	-	-	-
<i>Net Dönem Zararı</i>	-	-	-	-
<i>Geçmiş Yıllar Zararı</i>	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	70.755	70.079	73.241	72.626
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33.592	27.570	51.346	45.543
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	10.514.414	8.998.703	10.430.413	8.914.673
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	855.858	656.783	859.225	659.914
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	4.422	4.422	231	231
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	321.052	(266.778)	74.977	(278.203)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.181.332	394.427	934.433	381.942
SERMAYE	11.695.746	9.393.130	11.364.846	9.296.615
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	38.162	40.457	189.660	186.074
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	8.819	-	8.819
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	151.498	145.617
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	35.593	28.350	35.593	28.350
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
DİĞER	2.569	3.288	2.569	3.288
TOPLAM ÖZKAYNAK	11.657.584	9.352.673	11.175.186	9.110.541

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 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19,83 ve %24,16'sını oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %50,95 ve %61,53'ünü oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların sırasıyla %15,27 ve %19,12'sini oluşturmaktadır.

Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 859.225 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 659.914 TL).

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

a) Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	93.811
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	61.884
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18.270
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	241
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.415
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	176.621
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	2.207.763

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, 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 7.795.467 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 metot 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:

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

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	1,7805000
CHF	1,8918700
GBP	2,8639250
JPY	0,0227483
EURO	2,2906900

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5.179.555	2.212.500	2.092.404	9.484.459
Bankalar	1.629.687	166.756	93.595	1.890.038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	8.386	86.959	246	95.591
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	558.158	170.478	10.232	738.868
Krediler ⁽²⁾	6.573.742	10.934.856	155.731	17.664.329
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) ⁽⁵⁾	136.944	-	-	136.944
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	694.227	1.095.737	37.797	1.827.761
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	22.545	22.545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	485.091	444.303	33.575	962.969
Toplam Varlıklar	15.265.790	15.111.589	2.446.125	32.823.504
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.004.074	668.083	195.588	4.867.745
Döviz Tevdiat Hesabı	9.296.704	8.741.512	2.181.296	20.219.512
Para Piyasalarına Borçlar	-	680.792	-	680.792
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.981.939	2.027.465	25.731	6.035.135
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.337.137	-	1.337.137
Muhtelif Borçlar	26.765	44.900	2.157	73.822
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	70.982	145.220	13.516	229.718
Toplam Yükümlülükler	17.380.464	13.645.109	2.418.288	33.443.861
Net Bilanço Pozisyonu	(2.114.674)	1.466.480	27.837	(620.357)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.009.700	(1.285.534)	36.393	760.559
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	2.143.249	1.647.021	824.545	4.614.815
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	133.549	2.932.555	788.152	3.854.256
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	3.472.317	6.163.847	226.737	9.862.901
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	1.013.780	28.741.125
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	2.510.662	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	(1.520.566)	1.797.925	(1.496.882)	(1.219.523)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.320.390	(1.761.588)	1.563.783	1.122.585
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.452.427	744.174	1.716.874	3.913.475
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	132.037	2.505.762	153.091	2.790.890
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.806.749	6.050.271	173.150	9.030.170

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

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

⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (24.554 TL), yabancı para maddi olmayan duran varlıklar (14.570 TL), peşin ödenmiş giderler (68 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (36.401 TL) ile özkaynaklar (80.214 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Halk Banka AD, Skopje’ye ait özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler tutarı (2.805 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

⁽⁵⁾ 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
30 EYLÜL 2012 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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	25.179	-	-	-	-	10.395.228	10.420.407
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.615.336	106.502	-	-	-	272.471	1.994.309
Para Piyasalarından Alacaklar	52.579	10.436	60.783	18.533	515	5.319	148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	208.574	-	-	-	-	-	208.574
Verilen Krediler	823.082	1.036.784	3.568.387	2.290.730	1.066.826	19.946	8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	29.672.122	4.917.531	13.338.076	11.766.557	1.996.628	996.866	62.687.780
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	4.502.960	1.583.051	4.094.774	2.963.128	1.175.824	-	14.319.737
	129.178	91.613	64.662	586.882	322.882	3.103.103	4.298.320
Toplam Varlıklar	37.029.010	7.745.917	21.126.682	17.625.830	4.562.675	14.792.933	102.883.047
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.928.609	657.677	530.971	-	-	3.208.161	7.325.418
Diğer Mevduat	32.622.974	20.760.562	3.715.453	115.583	343	11.708.617	68.923.532
Para Piyasalarına Borçlar	890.508	640.762	99.360	-	-	-	1.630.630
Muhtelif Borçlar	531.069	4.613	721.073	-	-	195.474	1.452.229
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	697.949	1.424.398	-	-	2.122.347
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	412.332	883.543	4.427.168	725.738	159.755	4.641	6.613.177
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.436.891	560.139	285.914	-	-	12.532.770	14.815.714
Toplam Yükümlülükler	38.822.383	23.507.296	10.477.888	2.265.719	160.098	27.649.663	102.883.047
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.648.794	15.360.111	4.402.577	-	30.411.482
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.793.373)	(15.761.379)	-	-	-	(12.856.730)	(30.411.482)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	36.470	94.632	14.478	-	-	-	145.580
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(36.470)	(5.882)	(73.578)	-	-	-	(115.930)
Toplam Pozisyon	(1.793.373)	(15.672.629)	10.589.694	15.360.111	4.402.577	(12.856.730)	29.650

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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	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
30 EYLÜL 2012 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⁾	0,41	0,12	-	7,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,65	-	7,40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9,21
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,79	5,68	-	8,82
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,66	4,33	2,19	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,39	6,11	-	10,03
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,09	1,06	-	5,04
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	3,19	3,16	-	8,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	1,62	-	5,76
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,44	-	8,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	1,52	1,80	-	7,64
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	0,1 – 0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,82	0,25	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,60	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	4,97	-	8,72
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,55	3,82	-	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,02	-	11,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,29	0,99	-	10,84
Diğer Mevduat	3,75	3,77	-	9,44
Para Piyasalarına Borçlar	2,11	1,59	-	9,16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	2,35	1,60	-	6,90

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

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

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

⁽⁴⁾ TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2012 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)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Grup'ta standart şok yöntemleri kullanılmaktadır. Anılan analizler Grup'ta günlük olarak gerçekleştirilmekte olup, vadesiz mevduatlara yönelik olarak yapılan hesaplamalarda kor mevduat ve durasyon analizleri sonucunda elde edilen süreler esas alınmaktadır.

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

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

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

Grup'un farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak aşağıda belirtilen faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolara etkisi:

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500 (400)	(1.051.359) 1.061.650	(%9,02) %9,10
2	EURO	200 (200)	241.116 (252.221)	%2,07 (%2,16)
3	USD	200 (200)	(55.890) 111.260	(%0,48) %0,95
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			920.689	%7,89
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(866.133)	(%7,43)

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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)

1 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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.320.000	2.425.649	3.672.601	2.838.414	163.470	273	-	10.420.407
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.807	1.602.077	102.425	-	-	-	-	1.994.309
Para Piyasalarından Alacaklar	5.319	52.531	5.737	66.300	17.763	515	-	148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	208.574	-	-	-	-	-	208.574
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	114.477	213.248	1.864.307	3.623.126	2.970.651	19.946	8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	314.639	5.103.596	4.874.767	19.781.229	29.296.919	3.316.630	-	62.687.780
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	780.896	167.973	1.707.228	9.021.391	2.642.249	-	14.319.737
Toplam Varlıklar	2.195.735	10.321.974	9.139.349	26.519.757	42.752.766	9.044.922	2.908.544	102.883.047
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.208.161	2.928.609	657.677	530.971	-	-	-	7.325.418
Diğer Mevduat	11.708.617	32.612.778	20.750.704	3.622.068	224.806	4.559	-	68.923.532
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	2.637	209.859	541.622	2.967.959	1.488.544	1.402.556	-	6.613.177
Para Piyasalarına Borçlar	-	890.508	640.762	99.360	-	-	-	1.630.630
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	697.949	1.424.398	-	-	2.122.347
Muhtelif Borçlar	129.802	565.950	59.698	214.553	425.849	3	56.374	1.452.229
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.657.064	197.336	625.467	979.460	221.943	209.183	10.925.261	14.815.714
Toplam Yükümlülükler	16.706.281	37.405.040	23.275.930	9.112.320	3.785.540	1.616.301	10.981.635	102.883.047
Likidite Açığı	(14.510.546)	(27.083.066)	(14.136.581)	17.407.437	38.967.226	7.428.621	(8.073.091)	-
Önceki Dönem								
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
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)	-

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

2. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

3 Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup tarafından kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türeveleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.790.635	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	317.412	9.804	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	112.088	3.938	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.130.749	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28.785.146	604.462	-	11.244
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	21.928.427	1.305.498	-	42.310
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.283.164	27.428	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	327.648	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.524.086	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.854.590	-	-	-
Toplam	107.053.945	1.951.130	-	53.554

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Kredi Riski:

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

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

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

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

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

Kur Riski:

Grup’ta kur riskinin ölçümlemesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

Faiz Oranı Riski:

Grup’ta faiz oranı riskinin ölçümlemesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Risk yönetim hedef ve politikaları: (devamı)

Likidite Riski:

Grup'ta likidite riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

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

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım⁽¹⁾	Diğer⁽³⁾	Eliminasyon⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	873.275	772.327	7.217.238	5.540.138	75.852	(7.791.100)	6.687.730
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	442.613	597.009	3.636.438	286.782	-	-	4.962.842
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	1.627.112	17.148	-	1.644.260
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	6.671	25	-	6.696
<i>Diğer Faiz Gelirleri⁽²⁾</i>	430.662	175.318	3.580.800	3.619.573	58.679	(7.791.100)	73.932
Faiz Giderleri	640.367	574.847	5.350.975	4.629.893	23.264	(7.791.100)	3.428.246
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	264.043	124.165	2.514.675	157.197	-	-	3.060.080
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	1.959	9.532	8.478	91.032	23.117	-	134.118
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	129.464	-	-	129.464
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	65.186	147	-	65.333
<i>Diğer Faiz Giderleri⁽²⁾</i>	374.365	441.150	2.827.822	4.187.014	-	(7.791.100)	39.251
Net Faiz Geliri	232.908	197.480	1.866.263	910.245	52.588	-	3.259.484
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	137.378	116.577	333.318	18.665	3.923	-	609.861
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	245.714	(2.597)	-	243.117
Temettü Gelirleri	-	-	-	656	-	-	656
Diğer Gelirler	921	20.003	165.965	54.571	252.613	-	494.073
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	45.309	24.089	208.446	282.811	1.596	-	562.251
Diğer Giderler	15.712	40.243	680.866	758.573	169.530	-	1.664.924
Vergi Öncesi Kar	310.186	269.728	1.476.234	188.467	135.401	-	2.380.016
Vergi Karşılığı	-	-	-	(500.126)	(12.020)	-	(512.146)
Net Dönem Karı	310.186	269.728	1.476.234	(311.659)	123.381	-	1.867.870
BÖLÜM VARLIKLARI							
Menkul Kıymetler	-	-	-	22.918.868	251.515	-	23.170.383
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	103.142	132	-	103.274
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.129.507	73.376	-	2.202.883
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	158.869	-	-	158.869
Krediler	9.086.248	9.271.888	38.978.258	5.679.034	-	-	63.015.428
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	542	8.208	592.404	12.474.481	1.156.575	-	14.232.210
TOPLAM VARLIKLAR	9.086.790	9.280.096	39.570.662	43.463.901	1.481.598	-	102.883.047
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	10.301.984	3.635.429	52.967.276	9.344.261	-	-	76.248.950
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	63.544	-	-	63.544
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	1.630.630	-	-	1.630.630
Alınan Krediler	7.638	203.042	204.289	5.472.797	725.411	-	6.613.177
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.022.200	100.147	-	2.122.347
Diğer Yükümlülükler	98.407	82.378	2.403.040	709.267	90.532	-	3.383.624
Karşılıklar ve Vergi Borcu	10.980	12.043	77.241	1.838.520	409.737	-	2.348.521
Özkaynaklar	-	-	-	10.412.301	59.953	-	10.472.254
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	10.419.009	3.932.892	55.651.846	31.493.520	1.385.780	-	102.883.047
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
Garanti ve Kefaletler	9.026.892	5.379.184	4.557.414	137.223	18.845	-	19.119.558
Taahhütler	22.890	300.294	6.162.733	60.974.748	98.296	-	67.558.961
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	9.557.348	-	-	9.557.348

⁽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) 1.514.399 TL, ertelenmiş vergi varlığı 186.303 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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⁾	Eliminasyon ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	656.164	531.689	5.389.799	4.200.295	30.659	(5.663.748)	5.144.858
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>351.462</i>	<i>411.967</i>	<i>2.750.134</i>	<i>215.029</i>	<i>5.095</i>	-	<i>3.733.687</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>1.369.722</i>	<i>9.723</i>	-	<i>1.379.445</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>7.674</i>	<i>489</i>	-	<i>8.163</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri⁽²⁾</i>	<i>304.702</i>	<i>119.722</i>	<i>2.639.665</i>	<i>2.607.870</i>	<i>15.352</i>	<i>(5.663.748)</i>	<i>23.563</i>
Faiz Giderleri	493.561	370.916	3.913.090	3.614.462	8.569	(5.663.748)	2.736.850
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>216.747</i>	<i>81.942</i>	<i>1.835.274</i>	<i>122.864</i>	<i>1.583</i>	-	<i>2.258.410</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>1.971</i>	<i>8.714</i>	<i>4.009</i>	<i>75.096</i>	<i>6.986</i>	-	<i>96.776</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>348.813</i>	-	-	<i>348.813</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>6.836</i>	-	-	<i>6.836</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri⁽²⁾</i>	<i>274.843</i>	<i>280.260</i>	<i>2.073.807</i>	<i>3.060.853</i>	-	<i>(5.663.748)</i>	<i>26.015</i>
Net Faiz Geliri	162.603	160.773	1.476.709	585.833	22.090	-	2.408.008
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	49.930	68.624	367.776	28.296	(903)	-	513.723
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	143.781	2.521	-	146.302
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.534	139	-	5.673
Diğer Gelirler	4.331	21.974	264.412	142.608	228.039	-	661.364
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.016	7.155	129.884	203.661	923	-	342.639
Diğer Giderler	10.775	37.690	628.589	598.521	190.441	-	1.466.016
Vergi Öncesi Kar	205.073	206.526	1.350.424	103.870	60.522	-	1.926.415
Vergi Karşılığı	-	-	-	(402.972)	(8.735)	-	(411.707)
Net Dönem Karı	205.073	206.526	1.350.424	(299.102)	51.787	-	1.514.708

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	9.696.548	4.173.249	9.489.574	73.864.340	17.738	-	97.241.449
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 ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 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.

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

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

Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	362.948	109.551	386.373	100.227
TCMB	573.000	9.374.899	2.124.824	4.676.294
Diğer	-	9	-	15
Toplam	935.948	9.484.459	2.511.197	4.776.536

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	564.544	847.360	2.120.213	705.092
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	8.456	8.527.539	4.611	3.971.202
Toplam	573.000	9.374.899	2.124.824	4.676.294

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

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

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

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

Makedonya Merkez Bankası 2006 tarih ve 129 sayılı Yönetim Kurulu Kararı' na göre Makedonya Dinarı 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
30 EYLÜL 2012 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)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	51.544	-	3.930
Swap İşlemleri	-	51.607	-	88.970
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	123	37	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	103.274	37	92.902

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	80.542	1.429.816	27.258	602.919
Yurtdışı	23.729	460.222	11.310	897.218
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	104.271	1.890.038	38.568	1.500.137

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	62.997	92.031	90.932	-
Toplam	62.997	92.031	90.932	-

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
Toplam	-	-	118.586	96.235

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8.785.812		9.485.019	
Borsada İşlem Gören	8.785.812		9.485.019	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	32.297		27.925	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	32.297		27.925	
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.354		122.524	
Toplam	8.805.755		9.390.420	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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:

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	123.575	-	120.545	-
Toplam	123.575	-	120.545	-

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 (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	47.997.454	524.348	-	1.337.572	231.012	-
<i>İşletme Kredileri</i>	27.487.282	419.611	-	1.077.178	229.662	-
<i>İhracat Kredileri</i>	2.263.439	67.698	-	5.227	456	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	981.003	20.000	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri⁽¹⁾</i>	15.556.629	16.643	-	207.073	894	-
<i>Kredi Kartları⁽²⁾</i>	1.193.530	-	-	32.827	-	-
<i>Diğer</i>	515.571	396	-	15.267	-	-
İhtisas Kredileri	11.653.061	36.947	-	154.263	1.121	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	731.129	-	-	20.873	-	-
Toplam	60.381.644	561.295	-	1.512.708	232.133	-

(1) 93.253 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

(2) 30.322 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	459.087	225.885
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	86.865	5.221
5 Üzeri Uzatılanlar	15.343	1.027

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	406.063	222.927
6 Ay-12 Ay	116.808	5.515
1-2 Yıl	23.084	2.760
2-5 Yıl	14.248	890
5 Yıl Ve Üzeri	1.092	41

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	219.426	15.068.643	15.288.069
<i>Konut Kredisi</i>	4.469	6.211.432	6.215.901
<i>Taşıt Kredisi</i>	2.691	84.644	87.335
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	212.266	8.771.819	8.984.085
<i>Diğer</i>	-	748	748
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	179	179
<i>Konut Kredisi</i>	-	179	179
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.967	105.921	107.888
<i>Konut Kredisi</i>	147	10.580	10.727
<i>Taşıt Kredisi</i>	292	1.800	2.092
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	1.455	89.687	91.142
<i>Diğer</i>	73	3.854	3.927
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.073.381	1.187	1.074.568
<i>Taksitli</i>	365.230	-	365.230
<i>Taksitsiz</i>	708.151	1.187	709.338
Bireysel Kredi Kartları-YP	8	7.800	7.808
<i>Taksitli</i>	-	7.800	7.800
<i>Taksitsiz</i>	8	-	8
Personel Kredileri-TP	4.765	86.001	90.766
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	4.765	86.001	90.766
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	41	2.446	2.487
<i>Konut Kredisi</i>	5	861	866
<i>Taşıt Kredisi</i>	2	37	39
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	34	1.526	1.560
<i>Diğer</i>	-	22	22
Personel Kredi Kartları-TP	30.091	19	30.110
<i>Taksitli</i>	11.126	-	11.126
<i>Taksitsiz</i>	18.965	19	18.984
Personel Kredi Kartları-YP	17	195	212
<i>Taksitli</i>	-	195	195
<i>Taksitsiz</i>	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	286.603	-	286.603
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	5.247	-	5.247
Toplam	1.621.546	15.272.391	16.893.937

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	9.817	625.860	635.677
İşyeri Kredisi	794	362.203	362.997
Taşıt Kredisi	9.023	263.657	272.680
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	24.473	132.740	157.213
İşyeri Kredisi	-	36.718	36.718
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	24.473	96.022	120.495
Kurumsal Kredi Kartları-TP	113.528	-	113.528
Taksitli	25.341	-	25.341
Taksitsiz	88.187	-	88.187
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	131	131
Taksitli	-	131	131
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	286.637	-	286.637
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	434.455	758.731	1.193.186

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	62.100.570	55.388.703
Yurtdışı Krediler	587.210	625.129
Toplam	62.687.780	56.013.832

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	187.863	90.410
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	81.862	22.897
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.283.975	1.297.806
Toplam	1.553.700	1.411.113

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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.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	147.078	31.768	1.502.038
Dönem İçinde İntikal (+)	443.032	19.582	73.487
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	132.015	77.969
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	169.378	40.606	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101.461	21.343	212.833
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	319.271	121.416	1.440.661
Özel Karşılık (-)	187.863	81.862	1.283.975
Bilançodaki Net Bakiyesi	131.408	39.554	156.686

g.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	2.259	2.080	8.297
Özel Karşılık(-)	667	1.666	7.498
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.592	414	799
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.919	1.160	8.110
Özel Karşılık(-)	1.222	840	7.314
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.697	320	796

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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.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)	131.408	39.554	156.686
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	319.185	121.131	1.401.585
Özel Karşılık Tutarı (-)	187.777	81.577	1.244.899
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	131.408	39.554	156.686
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	86	285	39.076
Özel Karşılık Tutarı (-)	86	285	39.076
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

ğ) 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.

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 Men. Değerler	2.168.095	448.831	2.643.807	417.083
Toplam	2.168.095	448.831	2.643.807	417.083

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	743.515	725.164	4.004.244	895.666
Toplam	743.515	725.164	4.004.244	895.666

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	14.319.737		14.064.458	
Hazine Bonosu	-		-	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-		-	
Toplam	14.319.737		14.064.458	

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	14.319.737		14.064.458	
Borsada İşlem Görenler	11.929.850		11.618.046	
Borsada İşlem Görmeyenler	2.389.887		2.446.412	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-		-	
Toplam	14.319.737		14.064.458	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	14.064.458	12.749.840
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(95.676)	329.521
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	2.041.778	1.949.361
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽²⁾	(1.690.823)	(1.007.966)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	-	43.702
Dönem Sonu Toplamı	14.319.737	14.064.458

⁽¹⁾ 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 656.050 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2011 tarihindeki 726.675 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünden toplam 159.827 TL maliyetli finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler mali iştirak olmadıkları için maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki 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.	26.288	52.060	84	346	57	479	466	-
2.	28.297	13.131	4.542	446	88	1.400	2.379	-
3.	75.321	57.644	4.076	1.299	-	23.655	12.265	-
4.	28.465	22.672	13.462	-	-	4.189	3.179	-

⁽¹⁾ Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Fintek AŞ ve Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ finansal bilgileri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş, Bankalararası Kart Merkezi AŞ 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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) Konsolide edilen iştiraklere 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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4.182.397	462.723	27.078	55.471	3.175	18.364	7.822	-
2.	46.480	45.244	147	-	-	665	1.933	-

(1) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(2) Demirhalkbank NV finansal bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur. Demir Halk Bank ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ 30 Haziran 2012 finansal tabloları ile konsolidasyona dahil edilmiştir

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	155.488	187.922
Dönem İçi Hareketler	3.381	(32.434)
Alışlar	-	1.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1.238
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	4.829	905
Satışlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	(3.006)	(51.490)
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	1.052	15.913
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	506	-
Dönem Sonu Değeri	158.869	155.488
Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0,00	0,00

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

ç) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	136.944	131.273
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	14.554	23.163

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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 ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje ⁽²⁾	Halk Faktoring AŞ
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	46.000	40.000	72.000	477.000	93.950	5.000	74.250	20.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon								
Düzeltilme Farkı	-	3	-	-	482	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	11.633	-
Yasal Yedekler	5.555	13.785	11.435	24.474	16.688	-	2.009	-
Olağanüstü Yedekler	-	-	606	-	43	-	(10.010)	-
Kâr/Zarar	6.268	3.843	38.163	17.699	24.577	36	919	108
Net Dönem Kârı	6.080	12.102	34.225	9.922	15.720	275	644	108
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	188	(8.259)	3.938	7.777	8.857	(239)	275	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme								
Maliyetleri (-)	-	-	1.763	205	518	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	226	1.736	448	13	451	10	1.006	300
Ana Sermaye Toplamı	57.597	55.895	119.993	518.955	134.771	5.026	77.795	19.808
KATKI SERMAYE	-	-	6.122	-	-	-	3.596	-
SERMAYE	57.597	55.895	126.115	518.955	134.771	5.026	81.391	19.808
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	57.597	55.895	126.115	518.955	134.771	5.026	81.391	19.808

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

⁽²⁾ Halk Banka AD, Skopje değerleri 30 Haziran 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

Ödenmiş sermaye (Yurtdışı); esas sözleşmede ülke para birimi ile belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

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

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

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde ihtiyaç duyulan toplam özkaynak tutarına ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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):

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,94	99,96
2. Halk Sigorta AŞ	İstanbul	89,18	89,18
3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	94,40	99,46
4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul	99,84	99,99
5. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	99,99	99,99
6. Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	55,99	98,71
7. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	98,12	98,12
8. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	95,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	270.975	57.823	2.212	11.016	455	6.080	8.669	85.749
2.	290.741	57.631	4.178	8.321	3.119	12.102	(8.259)	137.337
3.	363.723	128.326	2.738	22.164	14.023	34.225	25.644	436.128
4.	679.652	519.173	608.002	1.561	71	9.922	27.456	486.221
5.	1.159.165	135.740	1.252	59.602	-	15.720	5.648	199.182
6.	5.174	5.036	365	365	6	275	(160)	2.953
7. ⁽³⁾	404.215	79.030	20.209	12.728	1.274	644	-	-
8	20.272	20.108	347	603	-	108	-	19.000

⁽¹⁾ Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽³⁾ Halk Banka AD, Skopje 30 Haziran 2012 tarihli finansalları ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	831.371	596.081
Dönem İçi Hareketler	636.646	235.290
Alışlar ⁽¹⁾	19.000	166.910
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	63.401	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	49.660
Yeniden Değerleme Artışı	554.245	-
Değer Azalma Karşılık İptali	-	18.720
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(1.468.017)	(831.371)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	137.337	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	390.660	281.514	277.392	204.216
1-4 Yıl Arası	641.937	506.633	623.771	550.873
4 Yıldan fazla	164.319	236.501	147.421	134.444
Toplam	1.196.916	1.024.648	1.048.584	889.533

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.196.916	1.048.584
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(172.268)	(159.051)
Toplam	1.024.648	889.533

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	15.408	2.608
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	11.507	9.603
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	57.728	47.850
Özel Karşılıklar	(33.411)	(32.620)
Toplam	51.232	27.441

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

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

Bulunmamaktadır.

- (12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

- (13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

- (14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

- (15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi		
Karşılıklar ⁽¹⁾	91.020	77.384
Finansal Varlıkların Değerlemesi	80.947	(4.425)
Diğer	14.336	20.712
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	186.303	93.671
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(45.885)	32.733
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(45.885)	32.733

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

- (17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.021.403 TL (31 Aralık 2011: 815.295 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	2.643.043	-	322.159	20.568.128	2.033.774	344.099	694.833	107.197	26.713.233
Döviz Tevdiat Hesabı	2.821.599	-	1.312.190	9.137.248	2.127.211	981.507	1.953.874	11.222	18.344.851
Yurtiçinde Yer. K.	2.052.996	-	1.254.857	8.672.562	1.541.890	672.371	1.378.265	11.090	15.584.031
Yurtdışında Yer.K	768.603	-	57.333	464.686	585.321	309.136	575.609	132	2.760.820
Resmi Kur. Mevduatı	2.087.259	-	999.126	3.791.521	315.360	98.336	33.337	-	7.324.939
Tic. Kur. Mevduatı	1.919.831	-	1.215.970	6.411.763	1.223.809	88.784	54.072	-	10.914.229
Diğ. Kur. Mevduatı	362.224	-	38.478	1.939.624	888.987	480.215	42.091	-	3.751.619
Kıymetli Maden DH	1.874.661	-	-	-	-	-	-	-	1.874.661
Bankalararası Mevduat	3.208.161	-	2.870.351	632.990	83.560	299.216	231.140	-	7.325.418
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	18.991	-	526.330	168.534	78.943	21.676	-	-	814.474
Yurtdışı Bankalar	3.185.126	-	2.344.021	464.456	4.617	277.540	231.140	-	6.506.900
Katılım Bankaları	4.044	-	-	-	-	-	-	-	4.044
Toplam	14.916.778	-	6.758.274	42.481.274	6.672.701	2.292.157	3.009.347	118.419	76.248.950

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.134.100	-	487.067	18.873.956	2.058.919	317.385	852.893	90.331	24.814.651
Döviz Tevdiat Hesabı	2.058.800	-	2.785.748	7.051.621	2.154.193	789.567	1.694.754	10.818	16.545.501
Yurt içinde 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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	13.460.086	12.713.126	13.277.107	12.046.510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.750.775	3.759.626	6.699.476	5.963.493
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	83.028	66.115	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	129.472	151.869
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.570	3.890
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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	-	26.973	-	45.829
Swap İşlemleri	-	36.400	-	19.443
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20	151	44	42
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20	63.524	44	65.314

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	259.825	266.130	277.607	551.797
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	318.217	5.769.005	157.703	6.023.238
Toplam	578.042	6.035.135	435.310	6.575.035

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	202.149	2.854.256	199.725	3.047.697
Orta ve Uzun Vadeli	375.893	3.180.879	235.585	3.527.338
Toplam	578.042	6.035.135	435.310	6.575.035

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %35'i tasarruf ve %27'si de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Grup'un özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %66'sı, diğer mevduatlarının ise %29'u yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono ⁽¹⁾	685.063	-	495.611	-
Tahvil ^{(2), (3)}	100.147	1.337.137	-	-
Toplam	785.210	1.337.137	495.611	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka tarafından, 27 Ocak 2012 tarihinde 750.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli banka bonusu ihraç edilmiştir.

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

⁽³⁾ Halk Leasing tarafından, 25 Eylül 2012 tarihinde 100.000 TL nominal tutarında 24 ay vadeli tahvil 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 Belgesi Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a) Fonların vade yapısı:

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

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 559.535 TL (31 Aralık 2011: 581.828 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 kiralandan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

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	859.225	659.914
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	763.124	598.240
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	26.570	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.540	8.183
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	11.607	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	58.561	53.491
Diğer	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 53.681 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup söz konusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.483 TL (31 Aralık 2011: 2.525 TL) tutarındaki kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF’ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF’ye aittir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

369.283 TL (31 Aralık 2011: 277.804 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 53.681 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 28.893 TL (31 Aralık 2011: 21.437 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 245.500 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan (31 Aralık 2011: 194.000 TL) ve 41.209 TL (31 Aralık 2011: 20.948 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

d.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.

e) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	180.164	155.962
Kazanılmamış Primler Karşılığı	132.698	78.980
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	76.481	65.133
Devam Eden Riskler Karşılığı	5.982	6.731
Diğer	-	2.471
Toplam	395.325	309.277

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 686.492 TL kurumlar vergisi karşılık tutarından 443.922 TL peşin ödenmiş vergi tutarı düşüldükten sonra 2012 yılı 3'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 242.570 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	242.570	90.105
Menkul Sermaye İradı Vergisi	55.813	50.487
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	697	507
BSMV	31.870	25.901
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.378	501
Diğer	17.163	14.014
Toplam	349.494	181.517

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	346	123
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	656	312
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4.519	3.386
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	6.178	4.609
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	18	12
İşsizlik Sigortası – İşveren	59	23
Diğer	926	715
Toplam	12.702	9.180

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.695 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 1.823 TL).

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

Bulunmamaktadır.

(12) Grup'un 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
30 EYLÜL 2012 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)	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı	140.101	22.422	76.761	(354.964)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	140.101	22.422	76.761	(354.964)

(14) a) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	5.963	5.782
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	55	4
Yasal Yedekler	260	258
Olağanüstü Yedekler	1.337	1.333
Birikmiş Kar/ Zarar	(883)	(16)
Diğer Kar Yedekleri	(200)	(59)
İhraç Primi	218	218
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.510	(680)
Dönem Sonu Bakiye	8.260	6.840

b) Azınlık paylarının dönem içindeki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.840	6.484
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	-	1.586
Azınlık Paylarındaki Değişim	(90)	(14)
Temettü Ödemesi	-	(536)
Dönem Net Kar ve Zararı	1.510	(680)
Dönem Sonundaki Değer	8.260	6.840

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	5.301.885	4.618.584
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.625.954	3.976.513
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	944.920	890.035
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	482.456	677.085
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	28.299	26.857
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.835	11.389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.141.895	1.063.521
Toplam	12.539.244	11.264.984

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	1.313.115	627.992
Akreditifler	3.128.807	4.081.908
Diğer Garantiler	549.618	423.056
Toplam	4.991.540	5.132.956

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6.513.546	5.993.331
Avans teminat mektupları	1.669.679	1.660.373
Geçici teminat mektupları	829.383	948.430
Gümrüklere verilen teminat mektupları	419.800	324.948
Diğer teminat mektupları	4.695.610	3.795.239
Toplam	14.128.018	12.722.321

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	414.141	169.526
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	6.227	8.658
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	407.914	160.868
Diğer Gayrinakdi Krediler	18.705.417	17.685.751
Toplam	19.119.558	17.855.277

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 28.893 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 21.437 TL).

ç) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	1.477.577	134.691	1.170.552	137.360
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.670.543	622.238	1.899.369	443.078
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.577	216	83.143	185
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.205.697	757.145	3.153.064	580.623

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.424	1.613	619	536
Yurtdışı Bankalardan	1.057	2.602	615	6.393
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.481	4.215	1.234	6.929

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.898	457	4.066	513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	531.689	61.373	461.778	49.863
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	961.089	87.754	775.392	87.833
Toplam	1.494.676	149.584	1.241.236	138.209

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklerden Alınan Faizler	-	1.596

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	14.050	109.282	13.234	76.672
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	12.692	15.108	13.234	2.048
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	1.358	94.174	-	74.624
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	10.097	689	6.275	595
Toplam	24.147	109.971	19.509	77.267

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklere Verilen Faizler	2.950	2.043

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	52.165	13.168	6.836	-
Toplam	52.165	13.168	6.836	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	73	57.345	12.240	291	544	-	-	70.493
Tasarruf Mevduatı	4	18.112	1.400.674	171.409	24.623	60.325	6.044	1.681.191
Resmi Mevduat	241	29.078	197.799	22.185	7.912	2.054	-	259.269
Ticari Mevduat	9	103.985	313.679	64.832	14.005	3.107	-	499.617
Diğer Mevduat	-	12.040	90.872	33.275	34.753	1.768	-	172.708
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	327	220.560	2.015.264	291.992	81.837	67.254	6.044	2.683.278
Yabancı Para								
DTH	297	44.675	196.969	52.116	20.376	45.293	-	359.726
Bankalararası Mevduat	-	17.076	-	-	-	-	-	17.076
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	297	61.751	196.969	52.116	20.376	45.293	-	376.802
Genel Toplam	624	282.311	2.212.233	344.108	102.213	112.547	6.044	3.060.080

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6.523.027	4.897.165
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	386.209	103.989
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.252.642	1.174.492
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.884.176	3.618.684
Zarar (-)	6.279.910	4.750.863
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	130.503	2.203
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.515.008	998.002
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.634.399	3.750.658

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	148.941	324.701
<i>Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri</i>	<i>137.359</i>	<i>228.472</i>
<i>Diğer Geçmiş Yıl Giderleri İptal Gelirleri</i>	<i>11.582</i>	<i>96.229</i>
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	84.970	82.328
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5.698	5.504
Kiralama Gelirleri	4.992	762
Çek Karnesi Bedelleri	3.934	4.096
Diğer Gelirler	240.709	243.139
Toplam	489.244	660.530

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	275.691	134.922
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>196.172</i>	<i>65.707</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>22.888</i>	<i>14.211</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>56.631</i>	<i>55.004</i>
Genel Kredi Karşılık Giderleri	199.311	185.859
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	51.500	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	35.749	21.858
Toplam	562.251	342.639

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	653.390	570.568
Kıdem Tazminatı Karşılığı	48.258	50.486
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	70.643	59.995
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.341	2.098
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.061	369
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.661	2.910
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	536.691	441.424
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>79.520</i>	<i>62.157</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>10.905</i>	<i>12.587</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>47.781</i>	<i>39.741</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>398.485</i>	<i>326.939</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	237	1.785
Diğer	345.642	336.381
Toplam	1.664.924	1.466.016

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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)

- (7) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:
Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.259.484 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 609.861 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.380.016 TL'dir.
- (8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:
Grup'un 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 512.146 TL tutarındaki vergi karşılığının, 683.396 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 171.250 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.
- (9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:
Grup'un 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 1.867.870 TL'dir.
- (10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:
- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grup'un 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.
- b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- c) Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde yaklaşık 417.248 TL azalış (30 Eylül 2011: 611.920 TL, artış) olarak hesaplanmıştır.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.287.733	4.649.565
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	486.600	379.285
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	6.801.133	4.270.280
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.572.018	1.228.793
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	1.538.705	1.012.668
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	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 Faiz Reeskontu	(56)	(135)
Bankalar Faiz Reeskontu	(3.027)	(53)
Toplam Nakit ve 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10.420.407	8.515.100
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	472.499	498.482
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	9.947.908	8.016.618
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.100.220	1.850.059
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	1.891.646	1.682.570
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	208.574	167.489
Nakit Değerler ve Bankalar	12.520.627	10.365.159
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(8.535.750)	(2.355.929)
Bankalar Bloke Bakiye ⁽²⁾	(112.510)	(94.877)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(245)	(163)
Para Piyasalarından Alacaklar Faiz Reeskontu	(76)	-
Bankalar Faiz Reeskontu	(2.130)	(634)
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.869.916	7.913.556

⁽¹⁾ Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin teknik karşılıklarına istinaden TC Hazine Müsteşarlığı'na teminat olarak verdiği 112.510 TL tutarında bloke tutar bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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	-	4.477	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.728	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	8	-	-	-	-

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	75.704	36.366	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4.477	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.596	25	-	-	-	-

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	84.030	56.427	-	-	-	-
Dönem Sonu	36.991	84.030	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	2.950	2.043	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 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 %
Mevduat	36.991	%0,05
Gayrinakdi kredi	2.728	%0,01

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 9.033 TL’dir (30 Eylül 2011: 7.091 TL).

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Halka arza ilişkin:

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

Anılan karar, 4 Ekim 2012 tarihinde ÖİB tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) iletilmiştir. Söz konusu halka arz planı dahilinde Banka sermayesinde ÖİB'ye ait bulunan hisselerden %20,8 oranındaki kısmının ve ek satış hakkının kullanılması ile arz olunabilecek ilave hisselerin halka arzı için gerekli işlemlerin tamamlanması amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na 12 Ekim 2012 tarihi itibarıyla başvuruda bulunulmuştur. İlgili başvuru Sermaye Piyasası Kurulu'nca onaylanmış ve halka arz ile ilgili izahname 9 Kasım 2012 tarihinde Ankara Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiştir.

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.