

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ  
DENETİM RAPORU

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

### **1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türkiye Halk Bankası A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
Ankara

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

**DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Ankara, 8 Mart 2007

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin 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](http://www.halkbank.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 8 Mart 2007

Hasan Cebeci  
Yönetim Kurulu  
Başkanı  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Hasan Sezer  
Yönetim Kurulu  
Başkan Vekili,  
Risk Yönetimi ve  
Kontrol Denetim  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Hüseyin Aydın  
Yönetim  
Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Erdal Ersoy  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak  
Bilanço  
Konsolidasyon ve  
Dış Raporlama  
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan :Nevin Dindar/Yönetmen Yardımcısı  
Tel No :03122893015  
Fax No :03122893050

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi	1
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan ve Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortaklıkları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama	2
IV.	Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Gelir Tablosu	10
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
V.	Nakit Akım Tablosu	12
VI.	Kar Dağıtım Tablosu	13

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Üçret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	23
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	29
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	33
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	35
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	37
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	43
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
II.	Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	71
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	74
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VI.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	79
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	82
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	82

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

#### II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VE DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLIKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

Banka'nın 31 Aralık 2006 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

<u>Hissedarlar</u>	31.12.2006		31.12.2005	
	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı(*) (**)	1,250,000	99.99	-	-
T.C. Hazine Müsteşarlığı(*)	-	-	1,150,000	99.99
	-----	-----	-----	-----
	1,250,000	100.00	1,150,000	100.00
	=====	=====	=====	=====

(\*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1,000 YTL'nin altındadır.

(\*\*) Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararıyla 11 Ağustos 2006 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığına devredilmiş kamu hisselerinin %25'ine kadar olan kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesine ve halka arz işleminin 2007 yılsonuna kadar tamamlanmasına karar verilmiştir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

### I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

### III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye Bl.	26
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bl.	23
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye Bl.	23
Emin Suha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği Master; Syracuse University Business School NY-USA Doktora; Washington International University-Doctor of philosophy in Business Administration	23
Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bölümü Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon (devam ediyor)	16
Erol BERKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Petrol Mühendisliği Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	20
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Atatürk Üniversitesi - İşletme Fakültesi	24
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Lisans; Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Kamu Yönetimi Bölümü Master; Harvard University JFK School of Government	3
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi	27
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İktisat Bl.	24
Erdal ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	05.07.2002	Anadolu Üniversitesi - İktisat Bl.	30
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler Bl.	15
Ömer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 14.06.2005	İstanbul Teknik Üniversitesi - Maden Mühendisliği	16
M.Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 20.06.2005	Ankara Üniversitesi - İktisat Bl.	19
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 04/02 Vek. 14.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	18
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.Tİ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bl.	27
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Böl. Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	15
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	14

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

Banka'nın üst yönetiminden 2006 yılı içerisinde görevden ayrılanların ünvanları, ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Ünvan	Görevden Ayrılma Tarihi
Vahit Ferhan BENLİ	Genel Müdür Yardımcısı	31 Mart 2006
Kamil Gökhan BOZKURT	Genel Müdür Yardımcısı	1 Kasım 2006



**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

**IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankada T.C.Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

**V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET  
BİLGİ :**

a) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Banka) 2284 no.lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye’de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibariyle kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

b) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no.lu “Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası”, 2000-2002 dönemini kapsayan “Makro Ekonomik Program” çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için sözkonusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250,000 Bin YTL'dan 1,250,000 Bin YTL'na çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

**V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET  
BİLGİ: (devamı)**

- c) 4603 no.lu Kanun'un 2.2. maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde de 10.01.2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 5230 sayılı yasayla yapılan değişiklik sonrasında 27 Aralık 2005 tarih, 2005/9841 sayılı kararıyla 5 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır. Anılan Bakanlar Kurulu kararı yürürlükte iken Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın % 99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13 üncü Dairesi , 29.11.2006 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, 05 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 tamamlanması öngörmüştür.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

#### V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ: (devamı)

- d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş. Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Banka'nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.
- e) Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, yurtiçinde 553 ve yurtdışında 2'si Kıbrıs'ta 1'i Bahreyn'de olmak üzere 3, toplam 556 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Banka'nın Almanya'da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran'da ve Avusturya'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### **İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide olmayan bilanço (EK:1-A)
- II. Konsolide olmayan bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- III. Konsolide olmayan gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- V. Konsolide olmayan nakit akım tablosu (EK:1-E)
- VI. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, aşağıda özetlenmektedir:

	<b>31.12.2005 Gelir Tablosu</b>	<b>31.12.2005 Geçmiş Yıl Karları</b>
TMS düzeltmeleri öncesi raporlanan 31.12.2005 net dönem karı/geçmiş yıl karı	531,767	61,536
Aktiflerin vadeli satış düzeltmesi	(995)	5,119
Yabancı para iştirakler kur farkı düzeltmesi	9,193	27,361
Kısa vadeli çalışan hakları düzeltmesi	29,440	41,248
Emekli sandığı fiili ve teknik açık düzeltmesi	-	45,939
Düzeltilmelerin ertelenmiş vergi etkisi	(18,132)	1,846
İştirak bedelsiz hisselerinin geri çekilmesi	2,551	-
TMS düzeltmeleri sonrası 31.12.2005 net dönem karı/geçmiş yıl karı	<b>553,824</b>	<b>183,049</b>

31.12.2005 tarihli mali tablolarda Diğer Aktifler kalemi içinde gösterilen 181.058 Bin YTL tutarındaki peşin ödenen vergi, cari dönemle karşılaştırmalı olarak sunulan mali tablolarda pasifte Cari Vergi Borcu kalemi ile netleştirilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler kalemleri ve Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan “Önceki Dönem”ler 31.12.2005 tarihini ifade etmektedir.

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

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

**1. Bankanın finansal araçlara ilişkin stratejileri**

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

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

**2. Bankanın Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamaları**

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (YTL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Yeni 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 çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin mali tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin mali tabloları, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve mali tablolar için sunum birimi olan YTL cinsinden ifade edilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, mali tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak YTL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, dönem içinde döviz kurlarında önemli bir dalgalanma olmadığı takdirde, ortalama kurlar ile çevrilir. Oluşan kur farkı özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilir. Bu çevirim farklılıkları yabancı faaliyetin satıldığı dönemde kar veya zararda kayda alınır. Yurtdışı faaliyetin satın alınımından kaynaklanan şerefiye ve gerçeğe uygun değer düzeltmeleri, yurtdışı faaliyetinin varlık ve yükümlüğü olarak ele alınır ve dönem sonu kurundan çevrilir.

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swaplar, vadeli döviz ve faiz alım-satım işlemler. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar 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 tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

**2. Menkul Değerler :**

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

**a.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.



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

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**2. Menkul Değerler : (devamı)**

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar (devamı)**

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; Tek Düzen Hesap Planı açıklamaları doğrultusunda elde edilen kar veya zarar Faiz Gelir/Giderleri ile Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**a.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 kâr/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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**2. Menkul Değerler : (devamı)**

**b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

**b.1.** 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 değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan 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, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

**b.2.** Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan 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 kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın 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 değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**3. 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 rayiç 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 İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni 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-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen 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 Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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 kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıtla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalımsızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Takipteki Alacaklardan Alman Faizler kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**VIII. FİNANSAL ARACLARIN 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 gösterilirler.

**IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN  
ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler” veya “Satılmaya Hazır Menkul Değerler” 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. 31.12.2006 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

**VIII. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE  
İLİŞKİN 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, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 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 amortisman 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 varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

**XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

**XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir.



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

**XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR**

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Pamukbank Memur ve Müstahdamleri Emekli Sandığı ile T.Ziraat Bankası ve T.Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiştir. 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş olup, her iki Emekli Sandığı Vakfı'nın SSK'ya devri bu kapsamda gerçekleştirilecektir. Her iki Emekli Sandığı Vakfı için aktüer denetimi yapılmıştır. Resmi makamlar tarafından saptanmış olan % 10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre Pamukbank Memur ve Müstahdamleri Emekli Sandığı için 9,251 Bin YTL karşılık ayrılmış olup, diğer sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 4369 sayılı kanunla değişen 25. maddesi uyarınca kurumlar vergisi oranı, 2006 gelirleri için % 20 üzerinden hesaplanmıştır.

Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında ( %20 ) geçici vergi Şubat 2007 ayında ödenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı )**

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen 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, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç ihraç edilmemiştir.

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

**XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Bankanın 2006 yılı içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi gündemdedir.

**XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır. Banka, etkinliğini ve verimliliğini artırmak için söz konusu bölümlemeye uygun bir yapılanma yönündeki çalışmalarını sürdürmektedir.

**XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla %31.95 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, genel olarak kredilerini teminat sınıflarına göre ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Ancak riski bankaya ait olmayan fon kredileri %0, kooperatif kredileri ile kredi kartları ise teminat türleri "kefalet" olması nedeniyle %100 risk ağırlığında sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı )**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:  
(devamı)**

**1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Banka			
	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>				
Bilanço Kalemleri (Net)	21,088,919	1,104,846	3,291,064	8,085,306
Nakit Değerler	197,740	23	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,742,504	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1,078,543	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	566,883	-	-	-
Krediler	1,103,956	24,795	3,190,262	7,092,584
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	15,179
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,750,435	-	-	9,661
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,677,795	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	26,157
Muhtelif Alacaklar	1,370	-	-	25,380
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	991,800	1,485	100,802	116,485
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	63,241
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	702,796
Diğer Aktifler	56,436	-	-	33,823
Nazım Kalemler	50,331	887,017	342,772	1,296,848
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	50,331	865,113	342,772	1,296,848
Türev Finansal Araçlar	-	21,904	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>21,139,250</b>	<b>1,991,863</b>	<b>3,633,836</b>	<b>9,382,154</b>

**2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	11,597,445
Piyasa Riskine Esas Tutar	128,988
Operasyonel Riske Esas Tutar (*)	-
Özkaynak	3,746,954
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	31.95

*KRET: Kredi Riskine Esas Tutar*

*PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar*

*ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar*

(\*) Operasyonel risk, sermaye yeterliliği standart oranı hesabında 30.06.2007 tarihinden itibaren dikkate alınacaktır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:  
(devamı)**

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu yönetmeliğin 01 Kasım 2006 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmesinden dolayı sermaye yeterlilik rasyosu karşılaştırmalı verilememiştir.

**3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	1,250,000
Nominal Sermaye	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1,220,451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	185,564
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	73,870
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	111,030
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	664
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	21,055
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-
Dağıtılmamış Kârlar(*)	47,181
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(26,126)
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	1,095,278
Net Dönem Kârı	863,498
Geçmiş Yıllar Kârı	231,780
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	12,150
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	3,177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,985
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı(**)</b>	<b>3,772,348</b>

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:  
(devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)**

<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	72,189
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	3,374
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,374
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>75,563</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	
<b>SERMAYE</b>	<b>3,847,911</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>100,957</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	71,411
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	12,234
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>3,746,954</b>

(\*) 47,181 Bin YTL'lık bakiyenin tamamı 2003 yılsonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden oluşan parasal kar/zarardır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

### **1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

(\*\*) Tabloda ana sermaye başlığı altında yer alan özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar ilgili yönetmelik kapsamında ana sermaye toplamına dahil edilmeyip, sermayeden indirilen değerler arasında dikkate alınmıştır.



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle bu 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 taahütlerin kısa vadeli taahütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

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

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

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 17.11 dir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin % 59.15'ünü oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 8.73'ünü oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 72,189 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler tablosu**

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	33,127,157	29,260,424	2,904,291	75,584	863,498
Avrupa Birliği Ülkeleri	805,535	519,425	180,752	68,304	-
OECD Ülkeleri(*)	29,783	-	5,267	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,643	-	1,487	-	-
Diğer Ülkeler	316,259	864,996	1,055	425	-
İştirak, Bağlı Ort. ve Birl. Kont. Edil. Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,280,377</b>	<b>30,644,845</b>	<b>3,092,852</b>	<b>144,313</b>	<b>863,498</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	26,413,435	23,111,124	1,681,207	36,960	553,824
Avrupa Birliği Ülkeleri	183,016	269,740	405,618	53,753	-
OECD Ülkeleri (*)	25,321	-	5,476	5,605	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	106,669	-	25,459	-	-
Diğer Ülkeler	28,828	173,782	474	268	-
İştirak, Bağlı Ort. ve Birl. Kont. Edil. Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,757,269</b>	<b>23,554,646</b>	<b>2,118,234</b>	<b>96,586</b>	<b>553,824</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	486,749	4.95	6,749	0.37	141,063	2.51	7,933	1.15
Çiftçilik ve Hayvancılık	467,613	4.76	2,638	0.15	129,588	2.31	4,742	0.69
Ormançılık	7,836	0.08	23	0.00	5,682	0.10	1,735	0.25
Balıkçılık	11,300	0.11	4,088	0.23	5,793	0.10	1,456	0.21
Sanayi	2,044,403	20.80	904,780	50.24	1,239,170	22.06	480,622	69.46
Madencilik ve Taşocakçılığı	52,047	0.53	22,890	1.27	28,019	0.50	14,263	2.06
İmalat Sanayi	1,986,950	20.21	866,848	48.13	1,205,532	21.46	461,987	66.76
Elektrik, Gaz, Su	5,406	0.05	15,042	0.84	5,619	0.10	4,372	0.63
İnşaat	454,742	4.63	36,115	2.01	332,016	5.91	17,298	2.50
Hizmetler	4,078,980	41.49	815,645	45.29	2,297,913	40.90	164,264	23.74
Toptan ve Perakende Ticaret	2,401,330	24.43	79,607	4.42	996,647	17.74	19,705	2.85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	140,222	1.43	72,321	4.02	53,729	0.96	39,042	5.64
Ulaştırma Ve Haberleşme	686,910	6.99	9,465	0.53	289,979	5.16	67,218	9.71
Mali Kuruluşlar	76,160	0.77	70,676	3.92	44,607	0.79	21,424	3.10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	544,642	5.54	345,531	19.19	9,060	0.16	0	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	107,919	1.10	139	0.01	640,171	11.39	7,225	1.04
Eğitim Hizmetleri	29,978	0.30	13,611	0.76	32,124	0.57	6,318	0.91
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91,819	0.93	224,295	12.45	231,596	4.12	3,332	0.48
Diğer	2,764,644	28.13	37,652	2.09	1,608,048	28.62	21,872	3.16
Toplam	9,829,518	100.00	1,800,941	100.00	5,618,210	100.00	691,989	100.00

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplaması yapmıştır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka’nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Aktif - Pasif Komitesi’ne raporlanmaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmektedir. Haftalık Kur Riski ile her ayın son iş günü itibariyle hesaplanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, aylık ve üçer aylık dönemlerde yasal raporlamaya konu edilmekte ve aynı zamanda üst yönetime raporlanmaktadır. Banka’nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanı sıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı):**

## a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,662
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,576
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	81
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	10,319
IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	128,988

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	36,085	66,643	8,662	17,626	23,760	9,852
Hisse Senedi Riski	868	1,756	0	0	0	0
Kur Riski	2,689	12,152	271	697	1,501	233
Emtia Riski	7	81	0	0	0	0
Takas Riski	0	0	0	0	0	0
Opsiyon Riski	0	0	0	0	0	0
Toplam Riske Maruz Değer	39,649	80,632	8,933	18,323	25,261	10,085

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

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

Banka 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 nadiren de olsa para swap'ı işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

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

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
29/12/2006	1.4100 YTL	1.8582 YTL	0.01182 YTL
28/12/2006	1.4000 YTL	1.8394 YTL	0.01175 YTL
27/12/2006	1.4130 YTL	1.8548 YTL	0.01188 YTL
26/12/2006	1.4130 YTL	1.8565 YTL	0.01185 YTL
25/12/2006	1.4130 YTL	1.8539 YTL	0.01187 YTL

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

USD	:	1,4177
EURO	:	1,8720
YEN	:	0,01207

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı) :****Kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	812,209	38,474	12	3,057	853,752
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	422,869	375,253	(134)	61,684	859,672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95,710	130,509	-	54	226,273
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	718,584	371,615	-	-	1,090,199
Krediler (**)	566,994	1,271,421	-	6,953	1,845,368
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	63,241	-	-	-	63,241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım(***)	1,401,043	646,208	-	-	2,047,251
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	51	-	-	16	67
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,234	1,720	0	57	8,011
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,086,935</b>	<b>2,835,200</b>	<b>(122)</b>	<b>71,821</b>	<b>6,993,834</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	999	52,574	-	3	53,576
Döviz Tevdiat Hesabı	3,651,161	3,568,312	475	62,000	7,281,948
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	416,544	70,394	-	1,335	488,273
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,869	4,022	3	44	5,938
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	28,874	-	-	28,874
Diğer Yükümlülükler	25,250	33,202	-	172	58,624
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,095,823</b>	<b>3,757,378</b>	<b>478</b>	<b>63,554</b>	<b>7,917,233</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(8,888)</b>	<b>(922,178)</b>	<b>(600)</b>	<b>8,267</b>	<b>-923,399</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	892,854	-	-	892,854
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	895,392	-	-	895,392
Gayrinakdi Krediler(*)	484,991	1,438,998	8,982	45,395	1,978,366
<b>Önceki Dönem</b>					
0					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,716,095</b>	<b>2,168,675</b>	<b>1,057</b>	<b>57,542</b>	<b>4,943,369</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,722,734</b>	<b>2,162,386</b>	<b>1,319</b>	<b>55,039</b>	<b>4,941,478</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-6,639</b>	<b>6,289</b>	<b>-262</b>	<b>2,503</b>	<b>1,891</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>					
Türev Finansal Araçlardan Alacak	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	494,641	730,717	7,768	33,152	1,266,278

(\*) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(\*\*) 44.427 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

(\*\*\*) 1.761.880 Bin YTL tutarında dövize endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri ve reeskonlarını kapsamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

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

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

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

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



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,136,056	-	-	-	-	414,483	2,550,539
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,053,525	-	-	-	-	25,649	1,079,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,664	253,996	70,289	214,028	212,173	451	753,601
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,475,819	2,281,531	228,132	398,373	1,717,341	9,660	6,110,856
Verilen Krediler	5,453,655	1,688,017	1,396,965	815,234	2,275,606	982	11,630,459
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	5,705,368	3,270,269	2,299,085	-	-	-	11,274,722
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,025,339	1,025,339
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,827,087</b>	<b>7,493,813</b>	<b>3,994,471</b>	<b>1,427,635</b>	<b>4,205,120</b>	<b>1,476,564</b>	<b>34,424,690</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	861,914	-	-	-	-	7,303	869,217
Diğer Mevduat	15,086,650	7,262,053	635,156	926,039	1,193	2,407,655	26,318,746
Para Piyasalarına Borçlar	508,239	163,286	-	-	-	-	671,525
Muhtelif Borçlar	4,039	-	-	-	-	267,331	271,370
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	691,489	19,655	22,189	28,122	241,228	-	1,002,683
Diğer Yükümlülükler	171,812	144,040	127,102	12,458	416,933	4,418,804	5,291,149
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,324,143</b>	<b>7,589,034</b>	<b>784,447</b>	<b>966,619</b>	<b>659,354</b>	<b>7,101,093</b>	<b>34,424,690</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,210,024	461,016	3,545,766	-	7,216,806
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,497,056)	(95,221)	-	-	-	(5,624,529)	(7,216,806)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,497,056)</b>	<b>(95,221)</b>	<b>3,210,024</b>	<b>461,016</b>	<b>3,545,766</b>	<b>(5,624,529)</b>	<b>-</b>

- (1) 54,854 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.  
(2) 15,179 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.  
(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)**

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,152,049	-	-	-	-	134,250	1,286,299
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	751,603	-	-	-	165	-	751,768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,366	789,544	223,518	335,526	442,060	515	1,837,529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,521,546	146,714	45,194	164,265	9,544	1,887,263
Verilen Krediler	345,160	690,322	811,177	1,628,512	2,835,028	-	6,310,199
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	5,826,075	4,630,913	2,497,468	646,200	247,927	-	13,848,583
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	15,548	916,666	932,214
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,121,253</b>	<b>7,632,325</b>	<b>3,678,877</b>	<b>2,655,432</b>	<b>3,704,993</b>	<b>1,060,975</b>	<b>26,853,855</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	413,941	-	-	-	-	4,917	418,858
Diğer Mevduat	5,962,883	8,259,138	2,552,642	1,117,290	284,933	2,517,540	20,694,426
Para Piyasalarına Borçlar	40,067	-	-	-	-	-	40,067
Muhtelif Borçlar	-	-	-	203,740	-	-	203,740
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	72,872	-	-	-	395,381	-	468,253
Diğer Yükümlülükler	60,027	-	-	-	1,018,922	3,949,562	5,028,511
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,549,790</b>	<b>8,259,138</b>	<b>2,552,642</b>	<b>1,321,030</b>	<b>1,699,236</b>	<b>6,472,019</b>	<b>26,853,855</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>1,571,463</b>	<b>-</b>	<b>1,126,235</b>	<b>1,334,402</b>	<b>2,005,757</b>	<b>-</b>	<b>6,037,857</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(626,813)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,411,044)</b>	<b>(6,037,857)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>							
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>							
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1,571,463</b>	<b>-626,813</b>	<b>1,126,235</b>	<b>1,334,402</b>	<b>2,005,757</b>	<b>(5,411,044)</b>	<b>-</b>

(1) 71,920 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 19,695 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Banka'nın yazılım çalışmaları tamamlanmakla birlikte test aşamasında bulunan vade yaşlandırma programının sonuçlanamaması nedeniyle yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle vade dağılımı hazırlanamamış, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır..

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	11.56
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.61	5.26	-	18.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.55	6.06	-	19.93
Para Piyasalarından Alacaklar				17.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.18	6.94	-	20.85
Verilen Krediler	7.50	9.00	-	25.27
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4.57	7.41	-	21.14
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı		5.00	-	18.49
Diğer Mevduat	2.09	2.19	-	14.73
Para Piyasalarına Borçlar				17.93
Muhtelif Borçlar				12.00
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.13	2.34	-	19.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.51	5.27	-	20.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.13	-	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	36.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3.58	4.33	-	25.80
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	
Diğer Mevduat	1.97	1.80	-	17.29
Para Piyasalarına Borçlar	1.10	1.07	-	
Muhtelif Borçlar	-	-	-	13.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.22	-	-	-
--	------	---	---	---

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (3)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	197,763	1,928,346	251,819	40,962	131,464	185	-	2,550,539
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	-	1,079,174	-	-	-	-	-	1,079,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	3,660	32,048	6,820	276,128	434,494	451	753,601
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	111,417	176,526	83,000	398,373	5,331,880	9,660	6,110,856
Verilen Krediler (2)	6,065	1,598,997	1,124,047	1,769,223	2,374,689	4,757,438	-	11,630,459
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	265,522	116,647	496,757	2,658,607	7,737,189	-	11,274,722
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1,025,339	1,025,339
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>203,828</b>	<b>4,987,116</b>	<b>1,701,087</b>	<b>2,396,762</b>	<b>5,839,261</b>	<b>18,261,186</b>	<b>1,035,450</b>	<b>34,424,690</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	7,303	861,914	-	-	-	-	-	869,217
Diğer Mevduat	2,407,656	15,107,223	7,250,883	635,154	916,638	1,193	-	26,318,747
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	160,788	14,870	19,201	139,253	668,571	-	1,002,683
Para Piyasalarına Borç.	-	508,239	163,286	-	-	-	-	671,525
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	267,331	4,039	-	-	-	-	-	271,370
Diğer Yükümlülükler (1)	4,401,533	19,895	78,148	74,059	57,831	659,682	-	5,291,148
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,083,823</b>	<b>16,662,098</b>	<b>7,507,187</b>	<b>728,414</b>	<b>1,113,722</b>	<b>1,329,446</b>	<b>-</b>	<b>34,424,690</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,879,995)</b>	<b>(11,674,982)</b>	<b>(5,806,100)</b>	<b>1,668,348</b>	<b>4,725,539</b>	<b>16,931,740</b>	<b>1,035,450</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	134,250	2,441,357	696,366	917,756	4,575,175	17,162,226	926,725	26,853,855
Toplam Yükümlülükler	3,366,701	6,458,609	8,259,138	2,552,642	1,321,031	4,895,734	-	26,853,855
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,232,451)</b>	<b>(4,017,252)</b>	<b>(7,562,772)</b>	<b>(1,634,886)</b>	<b>3,254,144</b>	<b>12,266,492</b>	<b>926,725</b>	<b>-</b>

(1) Özkaynaklar vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,179 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar 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 faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilmiştir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE  
GÖSTERİLMESİ**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	30,095,211	22,797,813	30,095,211	22,797,813
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,079,174	751,768	1,079,174	751,768
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,110,856	1,887,263	6,110,856	1,887,263
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*)	11,274,722	13,848,583	11,274,722	13,848,583
Verilen Krediler(**)	11,630,459	6,310,199	11,630,459	6,310,199
Finansal Borçlar	28,332,461	21,785,277	28,332,461	21,785,277
Bankalar Mevduatı	869,217	458,885	869,217	458,885
Diğer Mevduat	26,318,747	20,654,399	26,318,747	20,654,399
Alınan Krediler	873,127	468,253	873,127	468,253
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	271,370	203,740	271,370	203,740

(\*) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde yer alan kıymetlerden borsada işlem gören bulunmadığı için değerlendirilmiş tutarları ile gösterilmiştir.

(\*\*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,179 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2005: 19,695 Bin YTL)

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	127,963	69,777	88,907	45,327
TCMB	1,568,824	783,952	778,879	373,170
Diğer		23	-	16
Toplam	1,696,787	853,752	867,786	418,513

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.568.824	783.952	778.879	373.170
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	0
Toplam	1.568.824	783.952	778.879	373.170

(2) a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	45	-	-	-
Swap İşlemleri	1,164	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.209	-	-	-

(3) a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	219.502	859.672	141.514	610.254
Yurtiçi	169.267	7.055	100.086	146.091
Yurtdışı	50.235	852.617	20.614	308.894
Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*)	0	0	20.814	155.269
Diğer Mali Kuruluşlar	0	0	0	0
Toplam	219.502	859.672	141.514	610.254

(\*) Cari dönemde; Diğer Yabancı Kaynaklar ile netleştirilerek gösterilmiştir.



**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	805.535	168.928		
ABD, Kanada	1.643	106.669		
OECD Ülkeleri*	29.783	25.321		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-		
Diğer	65.891	28.590		
Toplam	902.852	329.508	-	-

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

31 Aralık 2006 itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkuller portföyünde bulunan, 258.195 bin YTL maliyet bedeliyle takip edilen, 249.800 bin YTL nominal bedelli 18 Ağustos 2010 vadeli devlet iç borçlanma senedi 200.000 bin YTL tutarında anapara ödemeli borçlanmaya teminat olarak gösterilmiştir. Bilanço tarihi itibariyle bankanın repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	6,105,162	1,877,719
Borsada İşlem Gören	6,105,162	1,877,719
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10,772	9,544
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,772	9,544
Değer Azalma Karşılığı (-)	5,078	-
Toplam	6,110,856	1,887,263

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	39,040	-	30,898	-
Toplam	39,040	-	30,898	-

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR ( Devamı )**

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	6,236,146	8,684	144,479	114,195
İskonto ve İştira Senetleri	49	-	-	-
İhracat Kredileri	785,109	6,253	1,503	111
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	270,680	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,883,751	-	43,210	3
Kredi Kartları	179,822	20	34,376	13
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,116,735	2,411	65,390	114,068
İhtisas Kredileri	4,817,403	86	88,343	2,261
Diğer Alacaklar	211,995	168	4,465	2,234
<b>Toplam</b>	<b>11,265,544</b>	<b>8,938</b>	<b>237,287</b>	<b>118,690</b>

(\*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,179 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>3,758,670</b>	<b>8,517</b>	<b>97,786</b>	<b>19,116</b>
İhtisas Dışı Krediler	3,332,269	8,271	86,295	18,646
İhtisas Kredileri	355,670	86	9,651	110
Diğer Alacaklar	70,731	160	1,840	360
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>7,506,873</b>	<b>421</b>	<b>139,502</b>	<b>99,574</b>
İhtisas Dışı Krediler	2,903,876	413	58,185	95,549
İhtisas Kredileri	4,461,733	-	78,692	2,151
Diğer Alacaklar	141,264	8	2,625	1,874

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	200,630	1,673,353	1,873,983
Konut Kredisi	994	851,477	852,471
Taşıt Kredisi	2,074	58,265	60,339
İhtiyaç Kredisi	197,562	763,611	961,173
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	21	1,792	1,813
Konut Kredisi	-	1,768	1,768
Taşıt Kredisi	21	24	45
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	208,121	-	208,121
Taksitli	826	-	826
Taksitsiz	207,295	-	207,295
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,133	30,247	32,380
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,133	30,247	32,380
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,180	-	2,180
Taksitli	236	-	236
Taksitsiz	1,944	-	1,944
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	18,788	-	18,788
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>431,873</b>	<b>1,705,392</b>	<b>2,137,265</b>

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)****d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	449,354	321,898	771,252
İşyeri Kredileri	4,949	143,821	148,770
Taşıtlı Kredileri	19,033	81,969	101,002
İhtiyaç Kredileri	411,183	73,693	484,876
Diğer	14,189	22,415	36,604
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	1,303	1,303
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1,303	1,303
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,930	-	3,930
Taksitli	102	-	102
Taksitsiz	3,828	-	3,828
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>453,284</b>	<b>323,201</b>	<b>776,485</b>

**e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	85
Özel	11,630,459	6,310,114
<b>Toplam</b>	<b>11,630,459</b>	<b>6,310,199</b>

**f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,354,589	6,230,357
Yurtdışı Krediler	275,870	79,842
<b>Toplam</b>	<b>11,630,459</b>	<b>6,310,199</b>

(\*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,179 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2005: 19,695 BinYTL)

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	31,805	10,043
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	31,805	10,043

ğ)Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,975	74,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,018	18,347
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	998,790	1,089,040
Toplam	1,069,783	1,182,220

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	7,171	19	150,500
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,171	19	150,500
<b>Önceki Dönem</b>	7,595	86	234,688
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,595	86	234,688

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	77,228	18,447	1,106,240
Dönem İçinde İntikal (+)	63,907	6,751	90,019
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,063	63,798
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	57,063	63,798	104,910
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15,491	8,935	136,543
Aktiften Silinen (-)	4,676	493	6,582
Dönem Sonu Bakiyesi	63,905	9,035	1,012,022
Özel Karşılık (-)	61,975	9,018	998,790
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,930	17	13,232

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

Bankanın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 3 ana başlık altında tasfiye etmeye çalışmaktadır. 3 ana başlık, 4743 sayılı yasa doğrultusunda FYYIS imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük montanlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, faiz alacaklarına ve ana para bakiyelerine mahsup edilmektedir.

Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır. Ayrıca Banka, Anadolu Yaklaşımı olarak adlandırılan 27.12.2006 tarih, 5569 sayılı yasa hükümlerinden yararlanarak alacakları tahsil planları yapmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem		Değerlenmiş Tutarı		Önceki Dönem		Değerlenmiş Tutarı	
	Maliyet Bedeli				Maliyet Bedeli			
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,673,109	-	1,812,668	-	777,055	441,922	797,847	449,020
Repo İşlemlerine Konu Olan	742,381	-	761,918	-	39,035	-	40,060	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,415,490</b>	<b>-</b>	<b>2,574,586</b>	<b>-</b>	<b>816,090</b>	<b>441,922</b>	<b>837,907</b>	<b>449,020</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	11,274,722	13,848,583
Hazine Bonosu	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0
<b>Toplam</b>	<b>11,274,722</b>	<b>13,848,583</b>

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11,332,777	13,942,987
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	11,332,777	13,942,987
Değer Azalma Karşılığı (-)	58,055	94,404
<b>Toplam</b>	<b>11,274,722</b>	<b>13,848,583</b>

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. 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	13,848,583	17,450,125
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	100,713	(100,103)
Yıl İçindeki Alımlar	895,270	2,086,243
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3,606,194)	(5,566,847)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(36,350)	20,835
Dönem Sonu Toplamı	11,274,722	13,848,583

31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 dönemleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketlerine ilişkin açıklama:

(i) 1 Ocak 2004 ile 31 Aralık 2004 tarihleri arasında Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 22.01.2003 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinin 2005 yılı içerisinde 115,648 Bin YTL Hazine Müsteşarlığı tarafından erken itfa edilerek karşılığında; 21.01.2004 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli, ilk kupon ödemesi 19.01.2005 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir faiz ödemeli, gelecek ihale ortalamalarına endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir. Söz konusu senetlerin 21.01.2004 tarihinde yapılan 110,490 Bin YTL tutarındaki kupon ödemesinin 55,245 Bin YTL nakden, kalan kupon ödemesi ise 55,245 Bin YTL tutarında yukarıda bahsi geçen valör, itfa ve faiz şartlarına sahip senetlerin Hazine Müsteşarlığı tarafından Banka'ya verilmesi yoluyla gerçekleşmiştir.

(ii) Ayrıca, T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde 1,530,000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 05.10.2004 valör ve 04.10.2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16.06.2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30,000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme muteakip bakiye anapara olan 1,500,000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200,000 Bin YTL, yedinci yılda 300.000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin "Yeniden Yapılandırma Planı"nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde, nominal değerleri 200,000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibariyle kalan menkul kıymet tutarı 900,000 Bin YTL'dir.

(iii) 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devri ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne giren dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle değerlemesi sonucunda 58,054 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2005; 94,404 Bin YTL). Ayrıca yukarıda bahsi geçen devir yoluyla edinilmiş 146,158 Bin USD maliyet bedeli ile takip edilen yabancı para devlet tahvili 4 Aralık 2005 tarihinde, 247,261 Bin YTL ve 210,000 Bin YTL maliyetleri bedeli ile takip edilen TP devlet tahvilleri ise sırasıyla 7 Eylül 2005 ve 11 Ekim 2006 tarihlerinde itfa olmuştur.



**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

(iv) Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiş 1,129,700 Bin YTL maliyet bedeli ile vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerde takip edilen devlet iç borçlanma senedi 21.12.2005 tarihinde, 50,000 Bin USD, 279,804 Bin EUR ve 1,476,629 Bin YTL maliyet bedelli devlet iç borçlanma senetleri sırasıyla 17 Temmuz 2006, 13 Ağustos 2006 ve 22 Kasım 2006 tarihlerinde itfa olmuştur. Ayrıca 19 Ekim 2006 tarihinde toplam maliyet bedeli 297,791 Bin YTL olan TRT151008T37, TRT151008T45, TRT151008T52, TRT101208T48 ve TRT101208T30 tanımlı Özel Tertip İç Borçlanma Senetlerinin işlemiş faizleriyle birlikte erken itfa edilerek karşılığında 298,343 Bin YTL nominal tutarlı 20.10.2008 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli, ilk kupon ödeme tarihi 18.04.2007 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir (91 gün) faiz ödemeli, ihalelere Endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi ihraç edilmiştir.

(v) 2001 yılında, TCMB, T.C. Hazine Müsteşarlığı, BDDK, Banka ve T.C. Ziraat Bankası arasında imzalanmış olan protokol çerçevesinde, Banka'nın TMSF kapsamına alınmış olan bazı bankaların TCMB'ye olan döviz depo borçlarının bir kısmı karşılığında TMSF'den devralmış olduğu T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilmiş olan, tamamı YP özel tertip tahviller 26.10.2005 ve 26.12.2005 tarihlerinde itfa olmuştur.

(vi) 2005 yılında; Banka'nın YP vadeye kadar elde tutulacak portföyünde takip edilen toplam 24,584 Bin EUR, 209,976 Bin ABD Doları maliyet bedelli eurobond ve YP devlet iç borçlanma senetleri alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne devrolmuştur. 2005 yılı içerisinde yapılan toplam devir rakamı 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak portföyün %5'ini aşmamaktadır.

(vii) 14 Haziran 2006 vadeli 49,705 Bin YTL tutarındaki T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edilen 2001 vadeli menkul kıymeti karşılığında verilmiş olan 5 yıl vadeli 6 ayda bir kupon ödemeli, LIBOR+ %2.85 (Yıllık), ABD Doları endeksli devlet iç borçlanma senedi 21 Mart 2006 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından geri alım ihalesi ile çağırılmıştır.

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm menkul değerlerinin dökümü aşağıdaki gibidir :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	5,187,989	282,000	5,366,650	285,371	6,664,065	968,101	6,822,854	989,690
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	900,000	-	999,718	-	1,300,000	-	1,402,804	-
Devir yoluyla alınan	4,307,807	-	4,622,983	-	4,531,162	-	4,632,953	-
Diğer	-	-	-	-	197	85	197	85
Toplam	<b>10,395,796</b>	<b>282,000</b>	<b>10,989,351</b>	<b>285,371</b>	<b>12,495,424</b>	<b>968,186</b>	<b>12,858,80</b>	<b>8 989,775</b>

a) T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan:

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 5,469,989 Bin YTL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 5,187,989 Bin YTL Türk Parası (TP) ve 282,000 Bin YTL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 742,381 Bin YTL tutarındaki kısmı repo işlemlerine konu edilmiştir. YP cinsinden 282,000 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilmiştir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ç.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:  
(devamı)

b) Özelleştirme İhalesi'nden alınan:

Ayrıca, T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde 1,530,000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 05.10.2004 valör ve 04.10.2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16.06.2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30,000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme muteakip bakiye anapara olan 1,500,000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200,000 Bin YTL, yedinci yılda 300,000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin “Yeniden Yapılandırma Planı”nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde, nominal değerleri 200,000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla kalan menkul kıymet tutarı 900,000 Bin YTL'dir.

c) 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca devir yoluyla alınan:

31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden; 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 625,000 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL toplam maliyet bedelli devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetlerin değerlendirilmesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla değerlendirilmesi sonucunda 58,054 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2005: 94,404 Bin YTL).

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : (devamı)

ç.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:  
(devamı)

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan 2,340,938 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 01.09.2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşım üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	DEMİRHalkBANK N.V.	HOLLANDA	30.00	30.00
2	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	47.75	47.75
3	KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31.47	32.26
4	FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24.00	29.76
5	ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24.00	24.00
6	KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18.18	18.18
7	BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18.95	18.95

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a.2. (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
3,944,734	380,349	32,801	214,113	-	27,893	29,363
291,725	29,902	4,203	21,036	-	7,918	2,562
27,431	27,346	109	1,750	1,234	2,230	3,465
7,219	2,779	66	253	68	256	96
9,069	5,266	881	104	-	2,844	628
16,927	14,472	1,797	1,571	-	2,671	1,838
10,904	5,463	3,180	554	-	2,093	624

(\*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(\*\*) (a.2)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolarının bu rapor tarihi itibariyle elde edilememesinden dolayı, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir. Ancak, iştiraklerden Demirhalkbank N.V. ile Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin mali tabloları sırasıyla 31 Aralık 2006 ve 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle sınırlı denetimden geçmiştir.

2.a. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	24,172	28,375
Dönem İçi Hareketler	64,503	(4,203)
Alışlar	55,405	6,716
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	4,286
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(*)	6,497	9,700
Kur Farkları (****)	9,488	-
Değer Azalma Karşılıkları(**)	6,107	(5,505)
Dönem Sonu Değeri	88,675	24,172
Sermaye Taahhütleri	-	32,947
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(\*) Banka ve Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı ("Vakıf") ile 29 Kasım 2005 tarihinde Vakfın Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'e ait hisselerin Banka'ya devrolmasına ilişkin bir sözleşme imzalanmıştır. Söz konusu devrin bilanço tarihi itibariyle gerçekleşmiş olması sonucunda pay oranları sırasıyla %78.32 olan Birlik Sigorta A.Ş. ve %94.40 olan Birlik Hayat Sigorta A.Ş. bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır. Yukarıda satışlar satırında gösterilen tutarın 6,497 Bin YTL bu sınıflamaya ilişkindir.

(\*\*) 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle defter değeri 59,832 Bin YTL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2006 tarihli sınırlı denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınarak hesaplanan karşılık tutarı 45,554 Bin YTL'dir.

(\*\*\*) Toplam alışlar tutarının 53,753 Bin YTL tutarındaki kısmı, cari dönemde bankanın yönetime etkinlik gücünün değişmesi ile birlikte kontrol edilen ortaklıklardan iştiraklere sınıflanan Demir Halkbank N.V. hisselerine ilişkindir.

(\*\*\*\*) Yabancı iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

2.b. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	63,241	-
Sigorta Şirketleri	-	5,665
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	14,278	8,680
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11,156	9,827

2.c. Borsaya kote edilen iştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99.93	99.95
2	BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	78.32	78.32
3	BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	94.40	98.32

1.b(1.a.)’deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	33,452	22,660	523	1,067	1,468	2,289	2,164	-
2	76,573	11,328	928	12	2,528	427	1,461	-
3	42,552	24,056	142	3,285	-	7,766	6,079	-

(\*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(\*\*) 31 Aralık 2006 tarihli mali tabloları temin edilemediği için, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

1.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9,117	9,670
Dönem İçi Hareketler	36,860	(553)
Alışlar(**)	42,171	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	2,013	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(*)	3,298	553
Dönem Sonu Değeri	45,977	9,117
Sermaye Taahhütleri(***)	4,699	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(\*) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla defter değeri 23,882 Bin YTL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için , 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 1,238 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla defter değeri 12,078 Bin YTL olan Birlik Sigorta A.Ş. için 3,206 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Değer düşüş karşılığı hesaplanmasında 30 Eylül 2006 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınmıştır.

(\*\*) Banka ve Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı ("Vakıf") ile 29 Kasım 2005 tarihinde Vakfın Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'e ait hisselerin Banka'ya devrolmasına ilişkin bir sözleşme imzalanmıştır. Söz konusu

devirin 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olması sonucunda Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin pay tutarında 11,037 Bin YTL artış olmuş, Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş. 'nin iştirak tutarları ise bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır. Sınıflanan toplam tutar 28,284 Bin YTL'dir. Sınıflanan toplam tutarın 22,619 Bin YTL yukarıda bahsi geçen hisse devri sonucu Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'nin 2006 yılı içerisinde gerçekleşen hisse artışından kaynaklanmaktadır.

(\*\*\*) Birlik Sigorta A.Ş. için 4,699 Bin YTL sermaye taahhütü bulunmaktadır.

1.d. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	23,333	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	22,644	9,117
Diğer Mali İştirakler	-	-

1.e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (2005: DemirHalkbank N.V. : 53,753 Bin YTL)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****LAKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	716,870	93,768	8,808	472,452	1,291,898
Birikmiş Amortisman(-)	209,681	66,184	4,221	310,152	590,238
Net Defter Değeri	507,189	27,584	4,587	162,300	701,660
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	507,189	27,584	4,587	162,300	701,660
İktisap Edilenler	25,651	13,005	-	100,450	139,106
Elden Çıkarılanlar(-)	(47,472)	(3)	(973)	(64,934)	(113,382)
Satış Amaçlı Elde Tut. Dur. Var. Transfer	(52,506)	-	-	(24,997)	(77,503)
Değer Düşüşü	(1,324)	-	-	1,727	403
Amortisman Bedeli (-)	14,011	14,283	281	19,791	48,366
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	641,219	106,770	7,835	484,698	1,240,522
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	201,167	80,467	4,508	316,854	602,996
Satış Amaçlı Elde Tut. Dur. Var. Transfer Amort.	(23,033)	-	-	(275)	(23,308)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) (Net)	178,134	80,467	4,508	316,579	579,688
Kapanış Net Defter Değeri	463,085	26,303	3,327	168,119	660,834

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem
Dönem Başı	11,552
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	6,794
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	3,858
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	(353)
Dönem Sonu	14,135

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### LAKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(14) Bulunması halinde net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
	Ertelemiş vergi	Ertelemiş vergi
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	37.669	49.901
Satılmaya Hazır Menk.Kıym.İç verim Borsa ray.farkı		17.803
Kredi Kartı Puan Karşılığı	4.214	1.200
VUK-MUY Amortisman Farkı		1.073
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	7.413	
Pamukbank Sandığı Muhtemel Aktüeryal Açığı	2.452	
Diğer	4.461	2.964
<b>Toplam Ertelemiş vergi varlığı</b>	<b>56.209</b>	<b>72.941</b>
VUK-MUY Amortisman Farkı	(1.355)	
Diğer		(1.021)
<b>Ertelemiş vergi borcu</b>	<b>(1.355)</b>	<b>(1.021)</b>
<b>Ertelemiş vergi varlığı, net</b>	<b>54.854</b>	<b>71.920</b>

(15) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006
Maliyet	77,504
Birikmiş Amortisman	23,308
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>54,196</b>
Açılış Bakiyesi	-
İktisap Edilenler (Transfer)	54,196
Elden Çıkarılanlar (-).net	
Amortisman Bedeli (-)	
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>54,196</b>

(16) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 91.489 Bin YTL (31 Aralık 2005: 40.345 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1.a.) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	483,553	-	5,296,433	5,360,348	576,747	153,137	11,514	-	11,881,732
Döviz Tevdiat Hesabı	882,841	-	2,670,343	2,016,780	568,921	870,941	240,472	-	7,250,298
Yurtiçinde Yer. K.	863,721	-	2,387,545	1,645,032	507,922	578,092	237,644	-	6,219,956
Yurtdışında Yer.K	19,120	-	282,798	371,748	60,999	292,849	2,828	-	1,030,342
Resmî Kur. Mevduatı	149,567	-	420,262	160,372	8,736	182	17	-	739,136
Tic. Kur. Mevduatı	631,003	-	1,297,426	1,254,005	99,334	15,345	203	-	3,297,316
Diğ. Kur. Mevduatı	260,692	-	784,740	1,529,432	220,246	86,080	438	-	2,881,628
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Mevduatı	7,303	-	861,914	-	-	-	-	-	869,217
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Yurtiçi Bankalar	2,167	-	861,850	-	-	-	-	-	864,017
Yurtdışı Bankalar	5,005	-	-	-	-	-	-	-	5,005
Katılım Bankaları	131	-	64	-	-	-	-	-	195
Diğer	24,100	-	113,077	102,996	14,709	11,234	2,521	-	268,637
Toplam	2,439,059	-	11,444,195	10,423,933	1,488,693	1,136,919	255,165	-	27,187,964

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	450,339	-	3,118,510	5,189,294	1,561,809	385,148	23,007	-	10,728,107
Döviz Tevdiat Hesabı	702,676	-	1,309,241	909,438	681,335	609,599	258,071	-	4,470,360
Yurtiçinde Yer. K.	685,587	-	1,273,162	863,319	632,802	407,790	254,964	-	4,117,624
Yurtdışında Yer. K	17,089	-	36,079	46,119	48,533	201,809	3,107	-	352,736
Resmî Kur. Mevduatı	146,892	-	313,518	264,605	1,663	4,067	15	-	730,760
Tic. Kur. Mevduatı	1,034,512	-	649,075	781,509	137,461	53,113	215	-	2,655,885
Diğ. Kur. Mevduatı	183,121	-	485,677	1,017,790	150,556	54,543	2,165	-	1,893,852
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	4,706	-	63,941	-	-	-	-	-	68,647
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,953	-	63,941	-	-	-	-	-	65,894
Yurtdışı Bankalar	2,753	-	-	-	-	-	-	-	2,753
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	211	-	436,862	96,502	19,818	10,820	1,460	-	565,673
Toplam	2,522,457	-	6,376,824	8,259,138	2,552,642	1,117,290	284,933	-	21,113,284

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,384,003	5,960,292	5,480,451	4,757,034
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,087,339	1,933,592	4,458,420	2,352,789
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	22,955	14,688	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(\*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 no.lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 Bin YTL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamındadır.

Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 5 Ekim 2002 tarih 24897 sayılı Resmi Gazete ile değişen maddesinde “Birleşen veya devralan bankaların tamamının mevduat kabul etme yetkisi bulunması kaydıyla; birden çok bankanın birleşmesi suretiyle yeni kurulan veya devralan bankanın sigorta primi yükümlülüğü, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 15’inci maddesinin (6) numaralı fıkrasında belirtilen yetkiye istinaden birleşme veya devre izin verildiğine dair Kurul Kararının Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlamak üzere ve iki yıl süreyle 1 Haziran 2000 tarih ve 2000/862 sayılı Kararname eki “Sigortaya Tabi Tasarruf Mevduatı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil olunacak Primler Hakkında Karar’ın 4’üncü maddesinde belirtilen oranların yarısı uygulanır ibaresine istinaden 2005 yılı içerisinde ve 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hesaplanan yükümlülük tutarının onbinde onbeş oranının yarısı üzerinden ödeme gerçekleşmiştir. Söz konusu muafiyet Kasım/2006 ayı itibariyle bitmiş ve TMSF primleri herhangi bir ilave ceza puanına maruz kalınmadan onbinde onbeş oranı üzerinden 2006 yılsonu itibariyle ödenmeye başlanmıştır.

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	698,862	180,073
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	26	-	-
Swap İşlemleri	9,400	28,848	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,400	28,874	-	-

(3) a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	97,837	76,748	45,030	28,058
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	287,017	411,525	179,016	216,149
Toplam	384,854	488,273	224,046	244,207

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	97,837	93,008	45,030	27,842
Orta ve Uzun Vadeli	287,017	395,265	179,016	216,365
Toplam	384,854	488,273	224,046	244,207

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Bankanın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %44'ü tasarruf ve %27'si de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılık karşılamak için bankalar arası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Bankanın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlarda bulunmaktadır.

(4) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

(4).a. Fonların vade yapısı

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
1,989	1,000,694	104,735	919,229

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 51,545 Bin YTL (31 Aralık 2005: 265,191 Bin YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

Bankanın 31.12.2006 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan borç toplamı 4,152 Bin YTL olup, taksit vadelerinde ödemeler yapılmaktadır. Bakiye ağırlıklı olarak finansal kiralama yoluyla alınan bilgi sistem ekipmanlarından oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	72.189	33.199
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61.313	31.070
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.493	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7.378	2.118
Diğer	5	11

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

Bulunmamaktadır.

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

Bankanın 31.12.2006 tarihi itibariyle 57,407 Bin YTL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup sözkonusu tutar gayrinakdi krediler için %100 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 20,500 Bin YTL'lik 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.

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

117,206 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 57,407 Bin YTL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 59,799 Bin YTL tutarındaki kısmı ise Banka'nın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar, TMSF prim karşılığı, Pamukbank'tan devrolan riskli firmalara verilmiş olan canlı kredilere ayrılan karşılıklar, sosyal yardımlaşma sandığı karşılığı ve ilgili sandık için ihtiyaten ayrılmış serbest karşılıklar ve Banka'nın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Bankanın 31.12.2006 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 238,540 Bin YTL olup, söz konusu tutar ile dönem içinde ödenen 150,862 Bin YTL geçici verginin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 87,678 YTL'dir.

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bankanın 31.12.2006 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 238,540 Bin YTL YTL'dir. 4 üncü geçici vergilendirme dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 87,678 Bin YTL'dir.

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	87,678	74,396
Menkul Sermaye İradı Vergisi	58,067	36,159
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	165	180
BSMV	9,889	5,611
Kambiyo Muameleleri Vergisi	441	297
Ödenecek Katma Değer Vergisi	45	661
Diğer	7,483	5,872
<b>Toplam</b>	<b>163,768</b>	<b>123,176</b>

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5	7
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,029	902
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,433	1,256
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	223	198
<b>Toplam</b>	<b>2,697</b>	<b>2,374</b>

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(10) Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

(11) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:  
Bulunmamaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,250,000	1,150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	-	-

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31.05.2006	100,000	100,000	-	-

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

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f. Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:  
Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	522	6,975	59,196	148
Toplam	522	6,975	59,196	148



**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR**

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı,

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	860,543	892,907
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	80,716	62,710
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7,391	5,814
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (*)	4,699	32,947
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,776	4,450
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,198,207	1,120,099
Toplam	2,158,332	2,118,927

(\*)Cari dönemde Banka'nın bağlı ortaklığı olan Birlik Sigorta A.Ş. için 4,699 Bin YTL tutarında sermaye taahhütü bulunmaktadır.

Önceki dönemde Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı'ndan devir alınan şirketlerin devir esas satış bedeli olan 33,947 Bin YTL' lik tutardan, 21 Aralık 2005 tarihinde yapılan 1,000 Bin YTL' lik avans ödemesi düşüldükten sonra kalan 32,947 Bin YTL' lik bilanço dışı yükümlülükler altında diğer cayılamaz taahhütler hesabında gösterilmiştir. Söz konusu satış bedeli devir alınan şirketlerin 30 Kasım 2005 tarihli denetlenmiş finansal tabloları baz alınarak, defter değerlerinin tespitine yönelik 26 Ocak 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan raporların üç ayrı firma tarafından hesaplanarak aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır. Önceki dönemde tahahhüt olarak görünen bu tutar 2006 yılında nakden ödenmiştir.

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı,

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Banka Kabul Kredileri	30,868	16,701
Akreditifler	348,710	253,026
Diğer Garantiler	3,353	669
Toplam	382,931	270,396

2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler.

	Cari Dönem 31 Aralık 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Geçici teminat mektupları	94,624	22,583
Kesin teminat mektupları	1,351,445	683,174
Avans teminat mektupları	313,078	439,597
Gümrüklere verilen teminat mektupları	37,634	135,763
Diğer teminat mektupları	913,140	566,721
Toplam	2,709,921	1,847,838

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III.NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı )**

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı ( Devamı ),

**2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	72,214	50,137
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	72,214	50,137
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,020,638	2,068,097
Toplam	3,092,852	2,118,234

**2.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,768	0.78	1,050	0.05	8,972	1.05	489	0.04
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,825	0.61	885	0.04	7,414	0.87	299	0.02
Ormancılık	1,496	0.13	0	0.00	1,370	0.16	190	0.02
Balıkçılık	447	0.04	165	0.01	188	0.02	0	0.00
Sanayi	416,006	37.33	599,665	30.31	332,305	39.01	374,605	29.59
Madencilik ve Taşocakçılığı	30,093	2.70	790	0.04	16,115	1.89	5,458	0.43
İmalat Sanayi	377,705	33.89	547,878	27.69	309,989	36.39	316,001	24.96
Elektrik, Gaz, Su	8,208	0.74	50,997	2.58	6,201	0.73	53,146	4.20
İnşaat	301,825	27.08	319,196	16.13	213,611	25.07	248,103	19.59
Hizmetler	364,648	32.72	825,002	41.70	274,997	32.28	248,212	19.61
Toptan ve Perakende Ticaret	255,362	22.91	121,924	6.16	151,565	17.79	63,000	4.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,570	0.50	2,408	0.13	6,168	0.72	1,359	0.11
Ulaştırma ve Haberleşme	31,955	2.87	106,254	5.37	25,344	2.97	20,789	1.64
Mali Kuruluşlar	25,501	2.29	56,234	2.84	28,669	3.37	41,350	3.27
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	33,751	3.03	109,921	5.56	1,239	0.15	33	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	2,237	0.20	261	0.01	52,339	6.14	119,391	9.43
Eğitim Hizmetleri	4,710	0.42	3,223	0.16	5,343	0.63	1,574	0.12
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,562	0.50	424,777	21.47	4,330	0.51	716	0.06
Diğer	23,239	2.09	233,453	11.81	22,071	2.59	394,869	31.18
Toplam	1,114,486	100.00	1,978,366	100.00	851,956	100.00	1,266,278	100.00

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### III.NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı )

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1,065,192	1,909,215	49,294	69,151
Teminat Mektupları	1,062,313	1,532,805	49,259	65,544
Aval ve Kabul Kredileri	-	29,971	-	897
Akreditifler	19	345,981	-	2,710
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,860	458	35	-

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>	31.12.2006	31.12.2005
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,571,418	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10,359	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,561,059	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	261,540	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	261,540	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,832,958	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	1,832,958	-

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Bankanın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafı olduğu davalar için ihtiyaten ayırdığı karşılığı bulunmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar. Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	1,373,429	89,576	48,833	941
Kısa Vadeli Kredilerden	452,395	32,443	16,085	334
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	822,746	57,133	29,253	607
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	98,288	-	3,495	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	3,274	-	783
Yurtiçi Bankalardan	9,004	3,797	12,658	450
Yurtdışı Bankalardan	5,055	32,236	3,359	10,450
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	14,059	39,307	16,017	11,683

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	126,300	14,815	139,497	28,293
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	574,521	31,493	76,977	5,325
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,059,848	41,777	2,241,505	100,242
Toplam	2,760,669	88,085	2,457,979	133,860

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	431

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı )**

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	33,274	16,159	5,109	9,837
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	8,904	2,834	3,885	1,038
Yurtdışı Bankalara	24,370	13,325	1,224	8,799
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	4,374	-	889	-
Toplam	37,648	16,159	5,998	9,837

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	779	488

3) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat				
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun
<b>Türk Parası</b>						
Bankalar Mevduatı	150	27,215	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	13,277	769,269	868,576	124,578	62,404	2,439
Resmî Mevduat	567	72,971	37,588	684	64	2
Ticari Mevduat	24,765	194,520	128,231	39,526	8,779	29
Diğer Mevduat	1,075	232,279	226,612	38,058	10,506	181
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-
Toplam	39,834	1,296,254	1,261,007	202,846	81,753	2,651
<b>Yabancı Para</b>						
DTH	6,891	81,568	39,068	19,637	24,861	8,085
Bankalar Mevduatı	65	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,956	81,568	39,068	19,637	24,861	8,085
Genel Toplam	46,790	1,377,822	1,300,075	222,483	106,614	10,736

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( devamı )**

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,010	378
Diğer	13,092	11,450
Toplam	14,102	11,828

d) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	1,792,449	7,375,664
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	137,142	78,183
Türev Finansal İşlemlerden	80,987	20,742
Diğer	56,155	57,441
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,655,307	7,297,481
<b>Zarar (-)</b>	2,006,479	7,151,788
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	171,315	54,606
Türev Finansal İşlemlerden	155,429	20,136
Diğer	15,886	34,470
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,835,164	7,097,182

e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankanın diğer faaliyet gelirleri, kredi hacminin artışına bağlı komisyon gelirlerinde önemli artışlar sağlanmış, satılan gayrimenkul gelirleri ile takipteki krediler ana para tahsilatına bağlı olarak özel karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	129,990	94,437
III. Grup Kredi ve Alacıklardan	43,990	70,668
IV. Grup Kredi ve Alacıklardan	2,014	3,853
V. Grup Kredi ve Alacıklardan	83,986	19,916
Genel Karşılık Giderleri	38,997	9,479
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	8,557	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	7,445	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,112	-



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( devamı)**

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:(Devamı )

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler	3,677	3,519
Bağlı Ortaklıklar	3,298	554
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>20,569</b>	<b>4,522</b>
<b>Toplam</b>	<b>201,790</b>	<b>111,957</b>

g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	399,631	378,100
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,008	15,316
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4,537	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	47,506	48,973
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,858	126
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	860	842
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>146,271</b>	<b>123,701</b>
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,191	5,800
Bakım ve Onarım Giderleri	5,900	6,268
Reklam ve İlan Giderleri	10,362	4,753
Diğer Giderler	125,818	106,880
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9,674	7,347
<b>Diğer</b>	<b>88,813</b>	<b>98,066</b>
<b>Toplam</b>	<b>723,158</b>	<b>672,471</b>

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( devamı )**

h) Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama.

i. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31.12.2006 tarihi itibariyle 253.785 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 238.540 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 15.245 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31.12.2006 tarihi itibariyle vergi sonrası faaliyet karı 863.498 BinYTL'dir.

3. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2006-31.12.2006 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. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE  
DİPNOTLAR**

a. 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 Bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

b. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen yabancı para iştirakler, finansal tablolara bunların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bu yabancı para iştiraklere ilişkin kur farkları ise özkaynaklar altında "Sermaye yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar yapılır.

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	134,234	113,646
Toplam NakitNakde Eşdeğer Varlıklar	<b>134,234</b>	<b>113,646</b>

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	197,740	134,234
Toplam NakitNakde Eşdeğer Varlıklar	<b>197,740</b>	<b>134,234</b>

#### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	10,043	27,261	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	31,805	24,023	-	-	-	-
Alınan Faiz* ve Komisyon Gelirleri	154	277	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	202	24,506	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10,043	27,261	-	-	-	-
Alınan Faiz* ve Komisyon Gelirleri	152	137	-	-	-	-

2) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	11,691	15,507	-	-	-	-
Dönem Sonu	63,013	11,691	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	779	488	-	-	-	-

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### VIII. BANKA’NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	553	10824			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	5	17	1-Viyana/AVUSTURYA		
			2-Köln/ALMANYA		
			3-Mannheim/ALMANYA		
			4-Dortmund/ALMANYA		
			5-Tahran/İRAN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	2	10	1-Lefkoşa/KKTC	39.660	2.426
		6	2-Gazimagosa/KKTC	9.055	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	1-Manama/BAHREYN	701.096	

#### IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararıyla 11 Ağustos 2006 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığına devredilmiş kamu hisselerinin %25'ine kadar olan kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesine ve halka arz işleminin 2007 yılsonuna kadar tamamlanmasına karar verilmiştir.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.