

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

1 OCAK - 30 EYLÜL 2009  
HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR  
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (“Grup”) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 23 Kasım 2009

Sibel Türker  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA 'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
1. Birlik Sigorta A.Ş.	1. Demir-Halkbank N.V.
2. Birlik Hayat Sigorta A.Ş.	
3. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	

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

Ankara, 23 Kasım 2009

Hasan Cebeci	Hasan Sezer	Hüseyin Aydın	Emin Süha Çayköylü	Osman Arslan	Yusuf Duran Ocak
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nevin Dindar/Yönetmen  
Tel No: 0312 289 30 15  
Fax No : 0312 289 30 50

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	<b>Sayfa No</b>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	3
VI. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	4

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço	6
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	8
III. Konsolide Gelir Tablosu	9
IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	11
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu	12

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Konsolide Bazda Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	25
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XXI. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	27
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII. Konsolide faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	41
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2009 hesap dönemi sonu itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30.09.2009		31.12.2008	
	Bin TL	%	Bin TL	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (**)	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.250	24,98	312.250	24,98
Diğer Hissedarlar (*)	474	0,04	474	0,04
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

(\*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1.000 TL’nin altındadır.

(\*\*) Özelleştirme Yüksek Kurulu’nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisselerden %25’lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu’nun 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla kayda alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A – Ekonomi-Maliye Bl.	30
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bl.	26
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A – Ekonomi-Maliye Bl.	25
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora; Washington International University- Doctor of philosophy in Business Administration Y.lisans; Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Ün. U.K. Tecnoogy (M.Sc) Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği	26
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon Y.lisans; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	18
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Atatürk Üniversitesi - İşletme Fakültesi	26
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bl.	29
Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora; Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı, 2005-Tez aşamasında Y.lisans; Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı	18
Mustafa ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Lisans; İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi,	15
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi	6
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Y.lisans; Harvard University JFK School of Government Lisans; Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi – Kamu Yönetimi Bl.	30
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi	19
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	26
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi – İktisat Bl.	18
Ömer Muzaffer BAKTİR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 – 13.06.2005 Vekaleten, 14.06.2005 Asaleten	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	18
M. Cengiz GÖÇEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 – 19.06.2005 Vekaleten, 20.06.2005 Asaleten	İstanbul Teknik Üniversitesi – Maden Mühendisliği	21
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 – 13.06.2005 Vekaleten, 14.06.2005 Asaleten	Ankara Üniversitesi – İktisat Bl.	20
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	30
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.T.İ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bl.	18
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	16
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	18
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	14
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	23
			Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	
			Y.lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Yöneticiler için İşletme Bl.	
			Lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bl.	
			Y.lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği	

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

##### a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

##### c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde 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 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 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 Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bunun üzerine 5572 sayılı yasal düzenleme yapılmış ve bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz süreci, %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda 8,00 TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır.



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- 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 Fonu’na 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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- e) Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 632, yurtdışında ise 2’si Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 3; toplamda 635 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 19 adet uydu şubeyi de içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın Almanya’da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

#### **VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki ;

- Birlik Sigorta A.Ş.
- Birlik Hayat Sigorta A.Ş.
- Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank N.V.

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

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları niteliğindeki kuruluşlar, ilk kez 31 Mart 2009 tarihli finansal tablolarda konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

###### 1. Grup’un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

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

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

###### 2. Grup’un Yabancı Para Cinsinden İşlemlerine İlişkin Açıklamaları:

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

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

Grup’un yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak TL 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 çevrim 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

#### 1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

#### a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Anılan Tebliğ uyarınca; aktif toplamı Ana Ortaklık Banka’nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırın altında olup pay toplamları Ana Ortaklık Banka’nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan bağlı ortaklıkları konsolidasyon kapsamı dışında bırakmak mümkün olmakla beraber BDDK’nın, 3 Aralık 2008 tarih, 27073 sayılı Resmi Gazete’de yayımladığı, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in 5 inci maddesinin 8 inci fıkrasında yaptığı değişiklik hükmüne hazırlık olması açısından daha önceki dönemlerde yukarıda belirtilen istisna sınırları içerisinde kalan Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları Birlik Sigorta A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 1 Ocak – 31 Mart 2009 hesap döneminden başlamak üzere konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Önceki yıl finansal tabloları ve dipnotları daha önce raporlandığı şekliyle sunulmuş olup, yukarıda bahsedilen bağlı ortaklıkların konsolidasyon etkisi yansıtılmamıştır.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmış olup, farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri” Standardı 31 Mart 2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmamasını, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesini ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulmasını öngörmektedir. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grup’un payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştiraklere yatırımlar niteliğinde olan Demir-Halkbank N.V.'nin (Demir Halk Bank) konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesine 30 Eylül 2009 ara hesap döneminde de devam edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın diğer bir iştiraki olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5 inci maddesindeki istisnalar kapsamında konsolidasyon dışında bırakılmıştır.

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

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

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

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

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen iştirak olan Demir Halk Bank N.V.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Demir Halk Bank'ın yaptırmış olduğu değerlendirme çalışması sonucu hesaplanarak özkaynaklar hesabına kaydettiği yeniden değerlendirme fonu, Ana Ortaklık Banka finansal tablolarına öz kaynaktan pay alma metodu ile konsolide edilmesi esnasında iptal edilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

d. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

#### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olunması durumunda bilançoda yer almaktadır.

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

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

Finansal varlıkların tahmini makul değeri Grup tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grup'un varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edilebileceği 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.

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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "iskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar'ın 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 2. Menkul Değerler: (devamı)

##### 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 kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

##### 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 finansal varlıklar 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. Grup 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, Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerün güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değer tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. 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 İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Grup 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, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, 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. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Karşılıklar Yönetmeliği’nin 9. maddesine göre sınıflandırılmış “Kefalet” teminat türü hariç anılan Yönetmeliğin 10. maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi kadar %100 özel karşılık ayrılmaktadır. Takipteki firmaların meri gayrinakdi kredilerinden nakit temini amacıyla verilen gayrinakdi krediler için özel karşılık oranı %100, diğer gayrinakdi krediler için %50 olarak uygulanmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ters repo işlemleri “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 2.175 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal 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, 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 olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde 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. Kira sözleşmesine bağlanmış özel maliyet bedellerinin itfası ise kira süresince eşit taksitler ile yapılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

#### XV. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kazanılmamış primler karşılığı, dönem içinde yazılan brüt primlerin bir sonraki hesap dönemine isabet eden kısmını göstermekte ve gün esasına göre hesaplanmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının % 95'in üzerinde olması halinde, aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar üzerinden Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır.

Muallak hasar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için ayrılmaktadır. Muallak hasarların reasürör payları muallak hasarlar karşılığı içinde netleştirilmektedir.

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

Dengeleme karşılığı, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek üzere ayrılmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Diğer yandan, sigorta şirketleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 standardına göre muhasebeleştirilir.

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

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

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

##### XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 2009 yılı Kasım ayı içerisinde ödenmiştir.

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de malikar 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.



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

#### XXI. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2008 yılı ve 2009 dokuz aylık dönemi içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası'nın 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

#### XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

Türk Lirası iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. 2007 yıl sonunda İştirakler hesabında izlenen Kobi A.Ş için ve 21 Ağustos 2009 tarihinde İştirakler hesabında izlenen Halk Leasing için Banka dışı bir kuruluşa hisse değer tespiti yaptırılarak, değer artışı olanlar için önceki dönemlerde ayrılan değer düşüş karşılıkları iptal edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, yabancı para cinsinden iştirak olan ve Hollanda’da faaliyet gösteren Demirhalkbank N.V. için de 2008 yılı sonunda net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerlendirme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerlendirme farkını ise özkaynakların altında “Riskten korunma fonları” kaleminde takip etmektedir.

5083 sayılı “Türkiye Cumhuriyeti Devleti’nin Para Birimi Hakkında Kanun”un 1.maddesi ile 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (“YTL”) ve Yeni Kuruş’ta (“YKr”) yer alan “Yeni” ibareleri kaldırılmıştır. Bir önceki para birimi olan YTL değerleri Türk Lirası’na (“TL”) dönüştürülürken 1 YTL, 1 TL’ye ve 1 YKr ise 1 Kr’ye eşit tutulmaktadır. Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL’ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak finansal tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak “TL” üzerinden sunulmuştur.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

#### **I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla %14,84 olarak gerçekleşmiştir. ( 31 Aralık 2008: %13,98)

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, genel olarak kredilerini teminat sınıflarına göre ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Ancak riski Ana Ortaklık Banka’ya 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’inci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Risk Ağırlıkları											
	Banka						Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>												
Bilanço Kalemleri (Net)	24.144.671	1.173.004	9.342.635	18.323.210	7.348	70	24.165.313	1.178.693	9.342.635	18.092.324	7.348	70
Nakit Değerler	231.158	26	-	-	-	-	231.164	26	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2.229.054	-	-	-	-	-	2.229.054	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler Para Piyasalarından Alacaklar	-	848.817	-	-	-	-	-	854.506	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	714	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	831.264	-	-	-	-	-	831.264	-	-	-	-	-
Krediler	4.271.260	101.548	9.206.133	16.119.715	7.348	70	4.271.260	101.548	9.206.133	16.119.715	7.348	70
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	299.566	-	-	-	-	-	299.566	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	15.881.445	-	-	-	-	-	15.897.942	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	58.746	-	-	-	-	-	58.746	-	-
Muhtelif Alacaklar	10.524	32.831	-	65.872	-	-	10.524	32.831	-	65.872	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	509.523	3.416	136.502	312.902	-	-	509.523	3.416	136.502	312.902	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	302.778	-	-	-	-	-	1.052	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1.111.782	-	-	-	-	-	1.114.396	-	-
Diğer Aktifler	180.443	186.366	-	51.849	-	-	181.693	186.366	-	120.075	-	-
Nazım Kalemler	92.669	255.594	469.585	6.548.998	-	-	92.669	255.594	469.585	6.546.477	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	92.669	152.071	469.585	6.548.998	-	-	92.669	152.071	469.585	6.546.477	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	103.523	-	-	-	-	-	103.523	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	24.237.340	1.428.598	9.812.220	24.872.208	7.348	70	24.257.982	1.434.287	9.812.220	24.638.801	7.348	70

##### 2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	30.075.200	25.693.179	29.842.930	25.472.586
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	602.663	462.213	704.738	560.225
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	4.369.727	3.689.089	4.369.929	3.692.391
Özkaynak	5.296.603	4.324.370	5.182.272	4.156.075
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	15,11	14,49	14,84	13,98

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>				
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Nominal Sermaye	1.250.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	507.495	434.671	515.312	434.671
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	223.672	172.756	227.520	172.756
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	283.120	261.212	287.089	261.212
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	703	703	703	703
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.047.393	366.517	1.081.937	365.919
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.013.914	333.180	1.048.423	333.180
Dağıtılmamış Kârlar (*)	47.181	47.181	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(13.702)	(13.844)	(13.667)	(14.442)
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-	-	-
Kâr	1.207.569	1.035.137	1.231.868	1.051.339
Net Dönem Kârı	1.207.569	1.018.315	1.233.998	1.016.297
Geçmiş Yıllar Kârı	-	16.822	(2.130)	35.042
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	22.571	-	22.571
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	6.422	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	41.995	-	41.995	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	146.098	4.225	156.107	4.225
Maddi Olmayan Duran Varlıklardan	9.375	38.588	9.824	38.588
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 nci Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5.035.440</b>	<b>4.286.534</b>	<b>5.098.064</b>	<b>4.302.138</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Genel Karşılıklar	259.281	225.806	259.281	225.806
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Bedelsiz Hisseleri	58	-	58	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	62.731	(70.247)	14.049	(131.570)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	36.109	42.790	(14.882)	(18.533)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	26.622	(113.037)	28.931	(113.037)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	50	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>322.070</b>	<b>155.559</b>	<b>273.438</b>	<b>94.236</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>				
<b>SERMAYE</b>	<b>5.357.510</b>	<b>4.442.093</b>	<b>5.371.502</b>	<b>4.396.374</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>60.907</b>	<b>117.723</b>	<b>189.230</b>	<b>240.299</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	45.699	103.013	45.699	103.013
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	128.323	122.576
Kanunun 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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	15.208	14.710	15.208	14.710
<b>Diğer</b>	-	-	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>5.296.603</b>	<b>4.324.370</b>	<b>5.182.272</b>	<b>4.156.075</b>

(\*) 47.181 Bin TL'lik bakiyenin tamamı 2003 yıl sonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden oluşan parasal kar/zarardır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### **II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık 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. Grup'un kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle adı geçen ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24,32'sini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %60,81'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %16,39'unu oluşturmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde 259.281 Bin TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.024.349	4,68	177.975	2,14	827.916	4,34	179.978	2,75
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.006.305	4,60	172.189	2,07	810.417	4,25	169.508	2,59
Ormançılık	7.097	0,03	-	-	5.822	0,03	515	0,01
Balıkçılık	10.947	0,05	5.786	0,07	11.677	0,06	9.955	0,15
Sanayi	3.697.462	16,90	4.927.912	59,13	3.636.308	19,05	3.871.933	59,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	86.252	0,39	45.702	0,55	90.838	0,48	43.652	0,67
İmalat Sanayi	3.587.164	16,40	4.626.095	55,51	3.532.111	18,51	3.728.698	57,02
Elektrik, Gaz, Su	24.046	0,11	256.115	3,07	13.359	0,07	99.583	1,52
İnşaat	939.943	4,30	167.427	2,01	864.586	4,53	140.229	2,14
Hizmetler	8.830.459	40,37	2.963.172	35,55	7.157.479	37,51	2.262.739	34,60
Toptan ve Perakende Ticaret	4.362.286	19,94	511.302	6,13	3.902.934	20,45	536.410	8,20
Otel ve Lokanta Hizmetleri	215.504	0,99	564.197	6,77	169.066	0,89	262.444	4,01
Ulaştırma ve Haberleşme	1.451.498	6,63	231.323	2,78	1.374.830	7,20	245.935	3,76
Mali Kuruluşlar	146.866	0,67	694.434	8,33	404.731	2,12	635.149	9,71
Gayrimenkul ve Kiralama								
Hiz.	1.291.547	5,90	810.966	9,73	783.192	4,10	491.906	7,52
Serbest Meslek Hizmetleri	122.105	0,56	-	-	137.852	0,72	94	-
Eğitim Hizmetleri	64.563	0,30	35.697	0,43	43.133	0,23	18.448	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.176.090	5,38	115.253	1,38	341.741	1,79	72.353	1,11
Diğer	7.386.004	33,75	97.810	1,17	6.597.062	34,57	84.555	1,29
<b>Toplam</b>	<b>21.878.217</b>	<b>100,00</b>	<b>8.334.296</b>	<b>100,00</b>	<b>19.083.351</b>	<b>100,00</b>	<b>6.539.434</b>	<b>100,00</b>

(\*) Reeskont tutarı diğer satırına eklenmiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

#### a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	42.380
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	934
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	13.065
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(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)	56.379
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	704.738



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 4.369.929 Bin TL'dir. ( 31 Aralık 2008: 3.692.391 Bin TL)

#### V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	23.09.2009	24.09.2009	25.09.2009	28.09.2009	29.09.2009	30.09.2009
USD	1,4600000	1,4650000	1,4650000	1,4700000	1,4700000	1,4650000
CHF	1,4225000	1,4243000	1,4223000	1,4239000	1,4130000	1,4090000
GBP	2,3926000	2,3528000	2,3365000	2,3295000	2,3389000	2,3378000
JPY	0,0159445	0,0160369	0,0162254	0,0164312	0,0162772	0,0163205
EURO	2,1559000	2,1560000	2,1517000	2,1542000	2,1393000	2,1416000

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

	Aylık Ortalama
USD	1,4705000
CHF	1,4094950
GBP	2,3973100
JPY	0,0160641
EURO	2,1385500

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER		TOPLAM
			YEN	YP	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	1.260.630	24.913	14	3.801	1.289.358
Bankalar	734.150	77.745	1.703	17.495	831.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.358	26.213	-	4.032	31.603
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	653.082	646.280	-	-	1.299.362
Verilen Krediler (**)	3.436.622	4.937.803	7.785	8.553	8.390.763
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	128.323	-	-	-	128.323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (***)	1.160.697	1.808.734	-	-	2.969.431
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	56	-	-	10	66
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.694	46.018	-	43	55.755
<b>Toplam Varlıklar(****)</b>	<b>7.384.612</b>	<b>7.567.706</b>	<b>9.502</b>	<b>33.934</b>	<b>14.995.754</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	677.950	490.355	-	47.198	1.215.503
Döviz Tevdiat Hesabı	6.837.268	5.197.944	358	183.202	12.218.772
Para Piyasalarına Borçlar	48.575	571.582	-	-	620.157
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.382.904	310.625	-	557	1.694.086
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.204	10.378	5	19	16.606
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	35.549	90.919	1.804	6.670	134.942
<b>Toplam Yükümlülükler (****)</b>	<b>8.988.450</b>	<b>6.671.803</b>	<b>2.167</b>	<b>237.646</b>	<b>15.900.066</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.603.838)</b>	<b>895.903</b>	<b>7.335</b>	<b>(203.712)</b>	<b>(904.312)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1.451.858</b>	<b>(876.019)</b>	<b>(10.475)</b>	<b>255.324</b>	<b>820.688</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	1.665.055	769.468	100.768	472.512	3.007.803
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	213.197	1.645.487	111.243	217.188	2.187.115
Gayrinakdi Krediler (*)	1.558.387	3.238.907	13.857	35.297	4.846.448
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	7.597.699	6.286.929	1.796	111.830	13.998.254
Toplam Yükümlülükler	8.318.780	6.922.653	2.035	109.538	15.353.006
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(721.081)</b>	<b>(635.724)</b>	<b>(239)</b>	<b>2.292</b>	<b>(1.354.752)</b>
<b>Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>480.235</b>	<b>596.127</b>	<b>-</b>	<b>10.966</b>	<b>1.087.328</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	481.701	644.562	-	46.710	1.172.973
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.466	48.435	-	35.744	85.645
Gayrinakdi Krediler (*)	1.279.756	2.855.520	9.616	49.292	4.194.184

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

(\*\*) 56.467 Bin TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(\*\*\*) 381.358 Bin TL tutarında dövizde endeksli vadeye kadar elde tutulacak yatırımları ve reeskontlarını içermektedir.

(\*\*\*) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (1.712 Bin TL), Peşin Ödenmiş Giderler (111 Bin TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (16.841 Bin TL) ile özkaynaklar ((48.020) Bin TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar 219.750 Bin TL tutarında kredi temerrüt swap alımı ile 82.051 Bin TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 83.571 Bin TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik 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 azami düzeyde arındırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.674.516	-	-	-	-	643.663	3.318.179
Bankalar	772.679	5.368	-	-	-	78.369	856.416
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	630	709	38.079	2.301	7.763	1.776	51.258
Para Piyasalarından Alacaklar	2.889	-	-	-	-	-	2.889
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	254.582	637.364	1.001.558	1.916.544	226.796	11.677	4.048.521
Verilen Krediler	12.414.419	1.911.905	8.688.390	5.353.059	766.839	1.077.901	30.212.513
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	4.736.062	3.005.429	5.017.095	1.880.667	1.686.012	-	16.325.265
Diğer Varlıklar	436.938	193	22	-	-	2.031.124	2.468.277
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21.292.715</b>	<b>5.560.968</b>	<b>14.745.144</b>	<b>9.152.571</b>	<b>2.687.410</b>	<b>3.844.510</b>	<b>57.283.318</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1.753.686	200.398	-	-	-	439.411	2.393.495
Diğer Mevduat	23.427.619	8.846.216	1.622.649	1.306	-	4.611.347	38.509.137
Para Piyasalarına Borçlar	4.665.214	779.811	393.734	-	-	-	5.838.759
Muhtelif Borçlar	8.878	-	-	-	-	500.863	509.741
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.450.718	174.092	1.332.361	101.253	156.436	44.919	3.259.779
Diğer Yükümlülükler	54.251	764	325	-	-	6.717.067	6.772.407
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>31.360.366</b>	<b>10.001.281</b>	<b>3.349.069</b>	<b>102.559</b>	<b>156.436</b>	<b>12.313.607</b>	<b>57.283.318</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11.396.075	9.050.012	2.530.974	-	22.977.061
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10.067.651)	(4.440.313)	-	-	-	(8.469.097)	(22.977.061)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10.067.651)</b>	<b>(4.440.313)</b>	<b>11.396.075</b>	<b>9.050.012</b>	<b>2.530.974</b>	<b>(8.469.097)</b>	<b>-</b>

(1) 179.072 Bin TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 299.566 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.374.363	-	-	-	-	634.936	3.009.299
Bankalar	2.046.822	-	-	-	-	72.512	2.119.334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	680	3.423	18.399	83.277	8.124	862	114.765
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29.404	667.400	957.940	480.584	213.246	11.328	2.359.902
Verilen Krediler	10.429.042	4.038.495	5.102.043	3.650.827	1.625.607	776.771	25.622.785
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	4.278.718	5.879.244	2.217.074	2.022.431	1.461.415	-	15.858.882
Diğer Varlıklar	423.781	98	3	-	-	1.489.029	1.912.911
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19.582.810</b>	<b>10.588.660</b>	<b>8.295.459</b>	<b>6.237.119</b>	<b>3.308.392</b>	<b>2.985.438</b>	<b>50.997.878</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1.122.304	-	-	-	-	142.378	1.264.682
Diğer Mevduat	22.659.027	10.331.299	2.163.959	466	-	3.851.681	39.006.432
Para Piyasalarına Borçlar	1.756.673	472.346	161.425	-	-	-	2.390.444
Muhtelif Borçlar	12.446	-	-	-	-	429.606	442.052
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	984.665	869.439	459.123	103.160	128.781	192.185	2.737.353
Diğer Yükümlülükler	9.732	71	8	-	-	5.147.104	5.156.915
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26.544.847</b>	<b>11.673.155</b>	<b>2.784.515</b>	<b>103.626</b>	<b>128.781</b>	<b>9.762.954</b>	<b>50.997.878</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.510.944	6.133.493	3.179.611	-	14.824.048
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.962.037)	(1.084.495)	-	-	-	(6.777.516)	(14.824.048)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(6.962.037)</b>	<b>(1.084.495)</b>	<b>5.510.944</b>	<b>6.133.493</b>	<b>3.179.611</b>	<b>(6.777.516)</b>	<b>-</b>

(1) 74.091 Bin TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 213.513 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 1. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. (***)	-	-	-	5,80
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	0,28	0,31	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,36	5,62	-	8,69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,31	5,65	-	12,96
Verilen Krediler (**)	5,93	5,60	3,40	16,24
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	6,50	-	11,86
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,95	0,25	-	8,32
Diğer Mevduat	2,35	2,66	-	9,76
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	2,34	-	7,64
Muhtelif Borçlar (****)	-	-	-	6,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*****)	1,99	2,05	-	11,55
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. (***)	-	-	-	12,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,90	2,81	-	12,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,43	7,05	-	16,87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,14
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,28	5,85	-	19,45
Verilen Krediler (**)	8,01	6,87	-	21,31
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,93	6,54	-	20,11
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3,08	-	-	16,35
Diğer Mevduat	3,77	4,34	-	17,17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11,89
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

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

(\*\*) Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır. Banka'nın ilan ettiği tabele faiz oranlarından farklılık gösterebilir.

(\*\*\*) 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren Euro ve Usd zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

(\*\*\*\*) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla elde edilen 6 Aylık TL mevduat azami faiz oranının %75'idir.

(\*\*\*\*\*) Alınan kredilere ilişkin faiz oranını göstermektedir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### **VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtlamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	643.262	1.085.948	1.327.456	248.007	12.808	323	375	3.318.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	618	708	35.355	5.038	7.763	1.776	51.258
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.889	-	-	-	-	-	2.889
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	22.918	186.299	690.443	2.910.387	226.796	11.678	4.048.521
Verilen Krediler	649.104	4.475.568	2.498.578	10.992.705	9.951.992	1.644.566	-	30.212.513
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	140.963	397.796	3.984.620	8.915.874	2.886.012	-	16.325.265
Diğer Varlıklar	322.899	5.448	193	22	19.659	-	2.120.056	2.468.277
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.693.634</b>	<b>6.507.031</b>	<b>4.416.398</b>	<b>15.951.152</b>	<b>21.815.758</b>	<b>4.765.460</b>	<b>2.133.885</b>	<b>57.283.318</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	439.411	1.753.686	200.398	-	-	-	-	2.393.495
Diğer Mevduat	4.625.610	23.413.356	8.846.216	1.578.093	44.365	1.497	-	38.509.137
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	84.327	89.234	217.083	1.057.878	813.348	997.909	-	3.259.779
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.665.214	779.811	393.734	-	-	-	5.838.759
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	481.155	23.504	1.902	3.075	105	-	-	509.741
Diğer Yükümlülükler	1.027.492	79.932	262.116	627	46.672	-	5.355.568	6.772.407
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6.657.995</b>	<b>30.024.926</b>	<b>10.307.526</b>	<b>3.033.407</b>	<b>904.490</b>	<b>999.406</b>	<b>5.355.568</b>	<b>57.283.318</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4.964.361)</b>	<b>(23.517.895)</b>	<b>(5.891.128)</b>	<b>12.917.745</b>	<b>20.911.268</b>	<b>3.766.054</b>	<b>(3.221.683)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam Varlıklar	1.808.555	6.832.594	4.712.252	11.652.355	18.415.251	5.918.504	1.658.367	50.997.878
Toplam Yükümlülükler	5.765.289	25.730.462	10.996.762	2.879.238	743.546	691.771	4.190.810	50.997.878
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3.956.734)</b>	<b>(18.897.868)</b>	<b>(6.284.510)</b>	<b>8.773.117</b>	<b>17.671.705</b>	<b>5.226.733</b>	<b>(2.532.443)</b>	<b>-</b>

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtlamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) 299.566 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtlamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

#### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### **VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve döviz dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satım işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ile Birlik Sigorta A.Ş. sigortacılık, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ise sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Girişimci	Hazine / Yatırım (**)	Diğer (***)	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	283.368	238.423	2.600.383	2.071.264	6.864	5.200.302
Kredilerden Alınan Faizler	283.318	238.334	2.585.879	83.459	-	3.190.990
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	1.879.780	6.864	1.886.644
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	1.931	104.015	-	105.946
Diğer Faiz Gelirleri	50	89	12.573	4.010	-	16.722
Faiz Giderleri	172.814	130.484	2.315.453	334.479	-	2.953.230
Mevduata Verilen Faizler	171.581	103.601	2.264.188	65.659	-	2.605.029
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.209	8.340	11.675	38.075	-	59.299
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	9.515	230.363	-	239.878
Diğer Faiz Giderleri	24	18.543	30.075	382	-	49.024
Net Faiz Geliri	110.554	107.939	284.930	1.736.785	6.864	2.247.072
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	21.772	19.853	264.938	30.324	(9.448)	327.439
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	33.419	71	33.490
Temettü Gelirleri	-	-	-	6.556	18	6.574
Diğer Gelirler	2.910	13.260	126.846	67.725	105.900	316.641
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	25	49.302	259.194	138.546	-	447.067
Diğer Giderler	8.292	28.178	382.813	460.043	80.262	959.588
Vergi Öncesi Kar	126.919	63.572	34.707	1.276.220	23.143	1.524.561
Vergi Karşılığı	-	-	-	284.561	5.414	289.975
Net Dönem Karı (*)	126.919	63.572	34.707	991.659	17.729	1.234.586
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Menkul Kıymetler	-	-	-	20.285.415	139.629	20.425.044
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	853.935	5.370	859.305
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	175.074	-	175.074
Krediler	4.205.119	2.978.293	22.839.829	488.838	-	30.512.079
Diğer Varlıklar	178	7.340	405.905	4.843.238	55.155	5.311.816
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>4.205.297</b>	<b>2.985.633</b>	<b>23.245.734</b>	<b>26.646.500</b>	<b>200.154</b>	<b>57.283.318</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	2.900.219	1.888.645	32.519.139	3.594.629	-	40.902.632
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	54.179	-	54.179
Para Piyasasına Borçlar	-	-	620.157	5.218.602	-	5.838.759
Alınan Krediler	15.869	106.434	189.789	1.581.192	-	1.893.284
Diğer Yükümlülükler	16.411	148.147	1.601.622	403.960	12.450	2.182.590
Karşılıklar ve Vergi Borcu	4.286	6.796	70.965	842.744	131.515	1.056.306
Özkaynaklar	-	-	-	5.284.247	71.321	5.355.568
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.936.785</b>	<b>2.150.022</b>	<b>35.001.672</b>	<b>16.979.553</b>	<b>215.286</b>	<b>57.283.318</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>4.730.673</b>	<b>1.382.872</b>	<b>4.473.791</b>	<b>9.665.084</b>	<b>61.661</b>	<b>20.314.081</b>
Garanti ve Kefaletler	4.711.207	1.304.797	2.305.607	463	-	8.322.074
Taahhütler	15.124	49.193	1.797.681	4.038.720	61.661	5.962.379
Türev Finansal İşlemler	4.342	28.882	370.503	5.625.901	-	6.029.628

(\*) Net dönem karı bölümünde, şubeler cari faiz hesabı dikkate alınmamıştır. Kurumsal şubeler için 11.687 Bin TL tutarında şubeler cari faizi dikkate alındığında 138.606 Bin TL, ticari şubeler için 13.287 Bin TL tutarında şubeler cari faizi dikkate alındığında 76.859 Bin TL, girişimci şubeler için 1.147.709 Bin TL tutarında şubeler cari faizi dikkate alındığında 1.182.416 Bin TL, hazine/yatırım için (1.172.683) Bin TL tutarında şubeler cari faizi dikkate alındığında ise (155.549) Bin TL net dönem karına ulaşılmaktadır.

(\*\*) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bakiyeleri Hazine / Yatırım kolonunda gösterilmiştir.

(\*\*\*) Birlik Hayat Sigorta ve Birlik Sigorta A.Ş.'nin sigortacılık faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	182.365	48.799	152.014	59.922
TCMB	1.846.456	1.240.533	1.542.354	1.254.978
Diğer	-	26	-	31
Toplam	2.028.821	1.289.358	1.694.368	1.314.931

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.843.321	412.272	1.491.851	423.962
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.135	828.261	50.503	831.016
Toplam	1.846.456	1.240.533	1.542.354	1.254.978

(\*) TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5,80 - %7,00'dir. Merkez Bankası 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren yabancı para zorunlu karşılıklara faiz işletilmeyeceğini beyan etmiştir. (31 Aralık 2008: %13,00 - %11,81(TP)).

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

##### a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	5.639	-	894
Swap İşlemleri	-	19.660	-	78.288
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	25.299	-	79.182

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

##### a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5.653	47.547	25.022	10.673
Yurtdışı	19.670	783.546	26.339	2.057.300
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	25.323	831.093	51.361	2.067.973

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Grup'un cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	73.167	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	73.167	-	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	4.036.843		2.352.972	
Borsada İşlem Gören	4.036.843		2.352.972	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	11.917		11.572	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	11.917		11.572	
Değer Azalma Karşılığı (-)	(239)		(4.642)	
Toplam	4.048.521		2.359.902	

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	84.044	-	66.426	-
Toplam	84.044	-	66.426	-

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	20.724.063	118.167	1.180.115	6.866
İskonto ve İştira Senetleri	406	-	-	-
İhracat Kredileri	2.924.507	-	37.859	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.126.577	-	-	-
Yurtdışı Krediler	264.231	25	120	-
Tüketici Kredileri (*)	5.573.750	8	399.993	269
Kredi Kartları (**)	444.396	1	29.750	7
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10.390.196	118.133	712.393	6.590
İhtisas Kredileri	6.991.998	18.759	665.556	550
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	472.513	2.334	31.466	126
<b>Toplam</b>	<b>28.188.574</b>	<b>139.260</b>	<b>1.877.137</b>	<b>7.542</b>

(\*) 63.365 Bin TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

(\*\*) 20.679 Bin TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

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
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	12.913.508	5.920	662.144	778
İhtisas Dışı Krediler	11.050.213	4.992	587.345	220
İhtisas Kredileri	1.646.831	829	63.700	545
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	216.464	99	11.099	13
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15.275.066	133.340	1.214.993	6.764
İhtisas Dışı Krediler	9.673.850	113.175	592.770	6.646
İhtisas Kredileri	5.345.167	17.930	601.856	5
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	256.049	2.235	20.367	113
<b>Toplam</b>	<b>28.188.574</b>	<b>139.260</b>	<b>1.877.137</b>	<b>7.542</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	198.928	5.486.288	5.685.216
Konut Kredisi	1.538	2.051.989	2.053.527
Taşıt Kredisi	937	36.634	37.571
İhtiyaç Kredisi	196.453	3.397.665	3.594.118
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.226	1.226
Konut Kredisi	-	577	577
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	649	649
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	436.856	4	436.860
Taksitli	58.144	-	58.144
Taksitsiz	378.712	4	378.716
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4.811	58.554	63.365
Konut Kredisi	-	44	44
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.811	58.510	63.321
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	20.679	-	20.679
Taksitli	4.213	-	4.213
Taksitsiz	16.466	-	16.466
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	108.369	-	108.369
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>769.643</b>	<b>5.546.072</b>	<b>6.315.715</b>

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28.072	276.317	304.389
İşyeri Kredisi	1.589	142.659	144.248
Taşıt Kredisi	26.483	133.658	160.141
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	16.615	-	16.615
Taksitli	1.617	-	1.617
Taksitsiz	14.998	-	14.998
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	115.843	-	115.843
<b>Toplam</b>	<b>160.530</b>	<b>276.317</b>	<b>436.847</b>

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	751.984	808.493
Özel	29.460.529	24.814.292
<b>Toplam</b>	<b>30.212.513</b>	<b>25.622.785</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29.943.655	25.348.976
Yurtdışı Krediler	268.858	273.809
<b>Toplam</b>	<b>30.212.513</b>	<b>25.622.785</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	49.075	80.146
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49.075</b>	<b>80.146</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	128.078	71.098
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	79.188	46.323
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.079.321	920.428
<b>Toplam</b>	<b>1.286.587</b>	<b>1.037.849</b>

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	53.495	21.667	120.859
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	53.495	21.667	120.859
Önceki Dönem	645	123	60.769
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	645	123	60.769

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	130.433	80.389	1.040.540
Dönem İçinde İntikal (+)	318.338	65.360	209.252
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	143.519	137.126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(161.064)	(119.581)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(70.924)	(29.934)	(157.301)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	216.783	139.753	1.229.617
Özel Karşılık (-)	(128.078)	(79.188)	(1.079.321)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>88.705</b>	<b>60.565</b>	<b>150.296</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	88.705	60.565	150.296
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	215.732	139.751	1.198.949
Özel Karşılık Tutarı (-)	(127.027)	(79.186)	(1.048.653)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	88.705	60.565	150.296
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.051	2	30.668
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.051)	(2)	(30.668)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	59.335	34.066	120.112
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	129.200	80.389	1.012.252
Özel Karşılık Tutarı (-)	(69.865)	(46.323)	(892.140)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	59.335	34.066	120.112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.233	-	28.288
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.233)	-	(28.288)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 3 ana başlık altında tasfiye etmeye çalışmaktadır. 3 ana başlık, 4743 sayılı yasa doğrultusunda Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (FYYS) 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.

Ana Ortaklık Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Anadolu Yaklaşımı olarak da adlandırılan 27 Aralık 2006 tarih, 5569 sayılı yasa hükümlerinden yararlanarak alacakları tahsil planları yapmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.



# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.081.836	325.305	1.938.752	103.445
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.081.836	325.305	1.938.752	103.445

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	5.680.285	713.142	1.951.627	813.008
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.680.285	713.142	1.951.627	813.008

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.325.265	15.858.882
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16.325.265	15.858.882

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.335.302	15.874.937
Borsada İşlem Görenler	10.875.029	9.982.371
Borsada İşlem Görmeyenler	5.460.273	5.892.566
Değer Azalma Karşılığı (-)	(10.037)	(16.055)
Toplam	16.325.265	15.858.882

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	15.858.882	7.037.420
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(27.148)	298.211
Yıl İçindeki Alımlar (**)	3.107.190	9.953.372
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar (-) (*)	(2.619.677)	(1.523.857)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	6.018	93.736
Dönem Sonu Toplamı	16.325.265	15.858.882

(\*) Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyünden toplam 964.199 Bin TL maliyetli finansal varlığı, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

(\*\*) Bağlı ortaklıkların yıl içinde konsolidasyona dahil edilmesinin 16.497 Bin TL tutarındaki etkisi "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Grup'un vadeye kadar elde tutulacak tüm yatırımların 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	5.086.742	708.313	5.172.242	719.009	2.860.914	-	2.896.221	-
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	-	-	-	-	-	-	-	-
Devir yoluyla alınan	2.654.830	-	2.775.238	-	2.968.719	-	3.190.433	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan (*)	5.617.357	1.830.469	5.789.712	1.869.064	7.264.687	2.138.231	7.593.316	2.178.912
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.358.929</b>	<b>2.538.782</b>	<b>13.737.192</b>	<b>2.588.073</b>	<b>13.094.320</b>	<b>2.138.231</b>	<b>13.679.970</b>	<b>2.178.912</b>

(\*) Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu tarafından düzenlenen TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 54 üncü paragrafı; Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabında yeniden sınıflanmasına müsaade etmekte iken adı geçen Kurum, 31 Ekim 2008 tarih, 27040 sayılı Resmi Gazete yayımlayarak yürürlüğe koyduğu 105 no'lu Tebliğ ile TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 50 nci maddesinde değişikliğe giderek Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z (Alım-Satım Amaçlı) Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin de Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabına aktarılabilmesi ile ilgili yeni bir hüküm getirmiş ve finansal varlıklara ilişkin olarak 31 Ekim 2008 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde yapılacak olan tüm yeniden sınıflandırma işlemlerinin, bu işlemlerin yapıldığı tarihten itibaren geçerli olacağını belirtmiştir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu düzenlemelerin getirdiği imkanlardan yararlanarak piyasada yaşanan dalgalanmaların menkul kıymetler üzerindeki etkisini bertaraf etmek amacıyla 3 Ekim 2008 ve 8 Ekim 2008 tarihleri itibarıyla toplamda Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünden 378 Milyon TL ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünden de 8.583 Milyon TL olmak üzere 8.961 Milyon TL maliyetli menkul kıymetleri, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. Cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne diğer portföylerden sınıflama olmadığından yıl içindeki alımlar ve 526 Milyon TL tutarındaki değişim ihalesine konu edilen finansal varlıklar T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay	Banka Risk
		Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Grubu Pay Oranı (%)
1DEMİR-HALKBANK N.V.	HOLLANDA	30,00	30,00
2HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	47,75	47,75
3KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31,47	32,26
4FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24,00	29,76
5ZİRAAT HALK ALTERNATİF DAĞ.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24,00	24,00
6KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18,18	18,18
7BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18,95	18,95
8KREDİ GARANTİ FONU İŞLETME VE ARAŞTIRMA A.Ş.	ANKARA	0,01	0,01

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.541.881	450.480	64.047	147.433	4.290	9.539	16.936	739.310
377.171	72.128	2.297	26.223	-	10.507	6.995	73.836
38.077	37.911	556	2.150	-	1.423	3.994	33.292
9.469	3.844	133	267	70	275	359	-
13.990	6.113	2.829	311	20	2.571	4.329	-
23.128	20.739	2.267	1.723	-	6.802	6.693	-
15.423	12.797	5.737	725	-	(536)	1.533	-
92.025	91.657	472	5.404	-	7.394	9.317	-

(\*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(\*\*) (b)'de sunulan iştiraklerden; Demirkalkbank N.V. finansal bilgileri 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. finansal bilgileri 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer iştiraklere ait finansal bilgiler ise bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2009 finansal tablolarından yararlanılarak verilmiştir.

##### c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	164.607	145.490
Dönem İçi Hareketler	10.467	19.117
Alışlar (*)	3.916	2.880
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	5.747	16.408
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	804	(171)
Dönem Sonu Değeri	175.074	164.607
Sermaye Taahhütleri (**)	3.989	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(\*) Cari dönemde alışlar satırındaki 3.916 Bin TL tutarındaki bakiye, Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışı nedeniyle edinilen hisse senetleridir. Söz konusu tutarın % 99,63'ü dönem karından, % 0,37'si ise yedek akçelerden artırılmıştır.

(\*\*) Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 3.989 Bin TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

##### d) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	128.323	122.576
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	35.257	30.536
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	10.442	10.429

##### e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99,93	99,96
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	89,18	89,18
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	94,40	98,86

b) a)'daki 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
47.417	37.923	560	3.153	233	6.600	4.123	34.416
133.941	53.944	2.351	4.776	1.529	3.586	1.727	70.760
129.256	65.288	152	1.130	5.335	17.144	20.482	87.464

(\*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(\*\*) Söz konusu değerler 30 Eylül 2009 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	62.048	57.801
Dönem İçi Hareketler	(62.048)	4.247
Alışlar (**)	19.085	4.247
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri (*)	-	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyon Kapsamına Alınma Etkisi (**)	(81.133)	-
Dönem Sonu Değeri	-	62.048
Sermaye Taahhütleri	-	15.491
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(\*) Cari dönemde alışlar satırındaki 19.085 Bin TL tutarındaki bakiye, Birlik Sigorta A.Ş.'nin 15.487 Bin TL; Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ise 3.598 Bin TL tutarındaki sermaye artışları nedeniyle edinilen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları niteliğindeki kuruluşlar, ilk kez 1 Ocak – 31 Mart 2009 hesap dönemine ait finansal tablolarda konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	31.270
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	30.778
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Toplam	-	62.048

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- (8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)
- e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:  
Bulunmamaktadır.
- (9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:  
Bulunmamaktadır.
- (10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):  
Bulunmamaktadır.
- (11) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:  
Bulunmamaktadır.
- (12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:  
Ara dönem finansal tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- (13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:  
Ara dönem finansal tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- (14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:  
Ara dönem finansal tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- (15) Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem Ertelemiş Vergi	Önceki Dönem Ertelemiş Vergi
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	52.906	46.979
Yakın İzlemedeki Krd. İçin Ayrılan İhtiyati Karşılık	10.374	9.500
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	5.264	-
THP-VUK 279 Değerleme Farkı	99.189	23.272
Banka Aleyhine Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	4.518	2.694
Diğer	7.084	3.858
<b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>179.335</b>	<b>86.303</b>
Türev İşlemler Net Gelir Reeskontu	-	(11.387)
Diğer	(263)	(825)
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>(263)</b>	<b>(12.212)</b>
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı, Net</b>	<b>179.072</b>	<b>74.091</b>
<b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi</b>		
Satılmaya Hazır Finansal Varlık İç Verim-Borsa Rayiç Farkı	34.070	3.525
YP İştirakler Riskten Korunma Değ.Farkları	(3.720)	(8.342)

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Ara dönem finansal tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas Hesabı	186.366	98.707
Peşin Ödenen Giderler	156.107	4.225
Aracılık Faaliyetlerinden Alacaklar	57.882	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	58.746	59.166
Kredi Kartı Ödemelerinden	58.499	34.839
Türev Finansal Araçlardan Alınan Teminatlar	32.831	91.020
TMSF'den Alacaklar	2.599	3.986
Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	4.529	3.751
Disiplin Kurulu Kararı Bekleyen Alacaklar	1.014	443
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	1.766	1.136
Verilen Avanslar	1.051	5.548
Verilen Nakdi Teminatlar	707	553
Diğer	70.642	34.630
<b>Toplam</b>	<b>632.739</b>	<b>338.004</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	7 Gün		1 Aya		3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve		Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar	1-3 Ay			Üstü	Birikimli Mevduat	
Tasarruf Mevduatı	1.021.931	-	3.969.088	11.710.031	313.534	137.694	44.658	37.607	17.234.543
Döviz Tevdiat Hesabı	1.225.897	-	3.179.981	5.295.131	1.101.059	852.360	443.227	7.591	12.105.246
Yurt içinde Yer. K.	1.194.623	-	3.097.877	3.936.817	507.371	623.165	370.688	7.581	9.738.122
Yurtdışında Yer.K	31.274	-	82.104	1.358.314	593.688	229.195	72.539	10	2.367.124
Resmi Kur. Mevduatı	885.542	-	388.634	830.126	73.489	144	141	-	2.178.076
Tic. Kur. Mevduatı	1.139.614	-	1.329.739	1.902.502	83.333	58.045	1.882	-	4.515.115
Diğ. Kur. Mevduatı	267.266	-	162.743	1.532.088	163.134	60.837	601	-	2.186.669
Kıymetli Maden DH	82.028	-	-	-	-	-	-	-	82.028
Bankalararası Mevduat	439.411	-	1.734.156	155.660	-	60.067	-	-	2.389.294
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.125	-	1.357.735	48.580	-	-	-	-	1.412.440
Yurtdışı Bankalar	217.366	-	376.421	107.080	-	60.067	-	-	760.934
Katılım Bankaları	215.920	-	-	-	-	-	-	-	215.920
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	14.264	-	59.484	118.889	9.594	6.467	2.713	250	211.661
<b>Toplam</b>	<b>5.075.953</b>	<b>-</b>	<b>10.823.825</b>	<b>21.544.427</b>	<b>1.744.143</b>	<b>1.175.614</b>	<b>493.222</b>	<b>45.448</b>	<b>40.902.632</b>

a.2. Önceki Dönem:

	7 Gün		1 Aya		3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve		Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar	1-3 Ay			Üstü	Birikimli Mevduat	
Tasarruf Mevduatı	711.975	-	3.970.910	11.255.000	479.657	165.766	38.883	-	16.622.191
Döviz Tevdiat Hesabı	1.401.444	-	2.960.417	4.287.220	1.798.464	2.056.353	378.551	-	12.882.449
Yurt içinde Yer. K.	1.379.697	-	2.903.963	4.197.000	492.563	983.316	321.762	-	10.278.301
Yurtdışında Yer.K	21.747	-	56.454	90.220	1.305.901	1.073.037	56.789	-	2.604.148
Resmi Kur. Mevduatı	530.507	-	232.742	621.506	2.451	50.912	91	-	1.438.209
Tic. Kur. Mevduatı	984.788	-	1.351.783	2.662.733	286.794	21.005	882	-	5.307.985
Diğ. Kur. Mevduatı	222.967	-	294.695	1.410.797	74.669	386.784	631	-	2.390.543
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	142.378	-	1.069.161	51.181	-	-	-	-	1.262.720
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14.596	-	898.130	51.181	-	-	-	-	963.907
Yurtdışı Bankalar	15.282	-	171.031	-	-	-	-	-	186.313
Katılım Bankaları	112.500	-	-	-	-	-	-	-	112.500
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	36.813	-	90.278	187.002	24.352	24.710	3.862	-	367.017
<b>Toplam</b>	<b>4.030.872</b>	<b>-</b>	<b>9.969.986</b>	<b>20.475.439</b>	<b>2.666.387</b>	<b>2.705.530</b>	<b>422.900</b>	<b>-</b>	<b>40.271.114</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9.279.944	8.317.033	7.923.137	8.276.019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.223.024	2.059.286	3.843.129	3.581.684
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	39.628	34.185	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.542.596</b>	<b>10.410.504</b>	<b>11.766.266</b>	<b>11.857.703</b>

(\*) Yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarları dahil edilmemiştir.

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	179.533	193.415
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.277	1.746
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	7.506	-	474
Swap İşlemleri	-	46.673	-	21.772
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>54.179</b>	<b>-</b>	<b>22.246</b>

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	114.571	92.994	124.292	90.099
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	84.627	1.601.092	78.003	1.229.405
<b>Toplam</b>	<b>199.198</b>	<b>1.694.086</b>	<b>202.295</b>	<b>1.319.504</b>

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	114.571	311.674	124.292	335.626
Orta ve Uzun Vadeli	84.627	1.382.412	78.003	983.878
<b>Toplam</b>	<b>199.198</b>	<b>1.694.086</b>	<b>202.295</b>	<b>1.319.504</b>

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %42,28'i tasarruf ve %29,70'i da döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalar arası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar da bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, bankalar mevduatının %50,86'sı, diğer mevduatlarının ise %31,76'sı yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5.198.694	-	1.686.174	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.131.020	-	1.498.458	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	35.282	-	148.234	-
Gerçek Kişiler	32.392	-	39.482	-
Yurtdışı İşlemlerden	269	617.384	576	683.795
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	617.384	-	683.795
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	269	-	576	-
Reeskontlar	19.639	2.773	11.076	8.823
Toplam	5.218.602	620.157	1.697.826	692.618

(4) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
240.481	1.126.014	83.382	1.132.172

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 306.352 Bin TL (31 Aralık 2008: 199.086 Bin TL) olup, bilanço toplamının % 10' unu aşmamaktadır.

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2	-	284	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	2	-	284	-

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	259.281	225.806
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	205.624	179.737
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.477	27.976
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25.180	18.093
Diğer	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 46.226 Bin TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup sözkonusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 8.021 Bin TL tutarındaki kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF'ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF'ye aittir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

147.314 Bin TL (31 Aralık 2008: 147.544 Bin TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 46.226 Bin TL (31 Aralık 2008: 48.027 Bin TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 101.088 Bin TL (31 Aralık 2008: 99.517 Bin TL) tutarındaki kısmı ise Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar, TMSF prim karşılığı, Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklar ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 22.571 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır.)

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler in yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 421.789 Bin TL'dir. 2009 yılı 3. geçici vergilendirme dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 179.851 Bin TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	179.851	17.337
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.055	85.602
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	442	246
BSMV	16.218	16.160
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	106	81
Diğer	10.919	11.339
Toplam	249.592	130.765

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	91	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	123	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	2.959	2.112
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3.986	2.912
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	6	-
İşsizlik Sigortası - İşveren	12	-
Diğer	575	445
<b>Toplam</b>	<b>7.752</b>	<b>5.481</b>

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	-	-

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

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	112.311	(48.020)	(7.011)	(106.026)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	112.311	(48.020)	(7.011)	(106.026)

(13) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	4.409	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	111	-
Yasal Yedekler	146	-
Olağanüstü Yedekler	1.279	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	588	-
Dönem Sonu Bakiye	6.533	-

14) Azınlık paylarının dönem içindeki hareketi:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.610
Azınlık Paylarındaki Değişim	(665)
Dönem Net Kar ve Zararı	588
Dönem Sonundaki Değer	6.533

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.459.563	1.827.156
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	27.149	27.403
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Tahahhütleri	1.217.584	626.948
Diğer Cayılamaz Taahhütler	65.466	17.242
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (*)	4.239	15.741
Kullanılmayan Gayrinakdi Kredi Tahsis Taahhütleri	908.805	258.131
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11.491	6.739
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütü	5.713	-
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1.259.150	1.260.306
<b>Toplam</b>	<b>5.959.160</b>	<b>4.039.666</b>

(\*) Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından olan Gelişim İşletmeleri Piyasaları A.Ş. için 250 Bin TL tutarında sermaye taahhütü, iştiraklerde Kredi Garanti Fonu A.Ş. için 3.989 Bin TL tutarında sermaye taahhütü bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	164.916	78.257
Akreditifler	1.601.386	1.780.112
Diğer Garantiler	155.780	27.284
<b>Toplam</b>	<b>1.922.082</b>	<b>1.885.653</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	242.905	258.856
Kesin teminat mektupları	2.549.624	1.986.780
Avans teminat mektupları	1.323.440	938.164
Gümrüklere verilen teminat mektupları	179.408	142.023
Diğer teminat mektupları	2.104.615	1.527.376
<b>Toplam</b>	<b>6.399.992</b>	<b>4.853.199</b>

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	163.708	141.348
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	163.708	141.348
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.158.366	6.597.504
<b>Toplam</b>	<b>8.322.074</b>	<b>6.738.852</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: (devamı)
- b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	13.069	0,37	884	0,02	8.872	0,35	58.916	1,40
Çiftçilik ve Hayvancılık	11.012	0,32	862	0,02	7.452	0,29	58.819	1,40
Ormancılık	596	0,02	22	-	565	0,02	22	-
Balıkçılık	1.461	0,04	-	-	855	0,03	75	-
Sanayi	1.091.705	31,27	2.661.784	54,92	820.255	32,23	2.286.996	54,53
Madencilik ve Taşocakçılığı	24.035	0,69	11.294	0,23	19.690	0,77	28.123	0,67
İmalat Sanayi	864.367	24,75	2.506.228	51,71	688.731	27,07	2.109.083	50,29
Elektrik, Gaz, Su	203.303	5,82	144.262	2,98	111.834	4,39	149.790	3,57
İnşaat	854.442	24,47	1.284.260	26,50	756.062	29,71	968.046	23,08
Hizmetler	1.500.822	43,44	882.301	18,21	921.018	36,19	870.348	20,75
Toptan ve Perakende Ticaret	772.202	22,12	399.515	8,24	515.076	20,24	239.157	5,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	30.510	0,87	7.624	0,16	12.863	0,51	4.039	0,10
Ulaştırma ve Haberleşme	40.869	1,17	45.939	0,95	30.052	1,18	30.900	0,74
Mali Kuruluşlar	566.065	16,67	362.132	7,47	298.377	11,73	432.048	10,30
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	79.138	2,27	59.153	1,22	54.374	2,14	43.039	1,03
Serbest Meslek Hizmetleri	3.334	0,10	271	0,01	3.650	0,14	280	0,01
Eğitim Hizmetleri	2.881	0,08	1.785	0,04	2.221	0,09	1.031	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.823	0,17	5.882	0,12	4.405	0,17	119.854	2,86
Diğer	15.588	0,45	17.219	0,36	38.461	1,51	9.878	0,24
Toplam	3.475.626	100,00	4.846.448	100,00	2.544.668	100,00	4.194.184	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.401.847	4.820.873	73.779	25.575
Teminat Mektupları	3.368.942	2.934.000	73.779	23.271
Aval ve Kabul Kredileri	-	163.068	-	1.848
Akreditifler	-	1.600.930	-	456
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	32.905	122.875	-	-



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı )**

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

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	5.046.946	1.435.947	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	993.894	124.206	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4.053.052	1.311.741	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler(II):	399.240	404.140	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	399.240	404.140	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	583.442	423.070	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	6.029.628	2.263.157	-	-
<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	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	6.029.628	2.263.157	-	-

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafı olduğu davalar için ihtiyaten ayırdığı karşılığı bulunmaktadır.

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.419.780	154.904	1.311.848	70.234
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.332.968	192.750	1.108.680	121.615
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	90.586	2	60.458	4
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.843.334</b>	<b>347.656</b>	<b>2.480.986</b>	<b>191.853</b>

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	96.644	80	127.738	2.732
Yurtiçi Bankalardan	160	135	3.671	1.960
Yurtdışı Bankalardan	1.903	7.024	5.786	12.982
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>98.707</b>	<b>7.239</b>	<b>137.195</b>	<b>17.674</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4.488	887

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	18.661	40.612	21.139	28.284
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12.039	2.680	12.551	2.860
Yurtdışı Bankalara	6.622	37.932	8.588	25.424
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	26	-	31	-
Toplam	18.687	40.612	21.170	28.284

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.440	2.699

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	38	39.185	2.101	356	1.824	-	-	43.504
Tasarruf Mevduatı	10.439	376.251	1.133.358	36.521	17.024	5.540	-	1.579.133
Resmi Mevduat	2.188	24.580	78.721	2.123	1.014	14	-	108.640
Ticari Mevduat	5.879	116.361	226.911	12.128	6.955	160	-	368.394
Diğer Mevduat	1.181	21.724	175.167	11.721	5.172	68	-	215.033
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.725	578.101	1.616.258	62.849	31.989	5.782	-	2.314.704
Yabancı Para								
DTH	978	74.496	127.769	38.276	32.019	11.713	-	285.251
Bankalararası Mevduat	208	4.780	-	-	-	-	-	4.988
7 Gün İhbarlı Mevduat	86	-	-	-	-	-	-	86
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.272	79.276	127.769	38.276	32.019	11.713	-	290.325
Genel Toplam	20.997	657.377	1.744.027	101.125	64.008	17.495	-	2.605.029

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### (3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	645	861
Diğer	5.929	21.108
Toplam	6.574	21.969

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	8.360.813	2.628.584
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	115.842	12.570
Türev Finansal İşlemlerden Kar	544.683	228.910
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.700.288	2.387.104
Zarar (-)	(8.327.323)	(2.729.235)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.290)	(5.665)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(556.284)	(211.923)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(7.769.749)	(2.511.647)

##### b) Türev Finansal İşlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	544.683	228.910
Kur değişiminden kaynaklanan kâr etkisi	545.672	199.789
Faiz değişiminden kaynaklanan kâr etkisi	(989)	29.121
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	(556.284)	(211.923)
Kur değişiminden kaynaklanan zarar etkisi	(482.750)	(190.740)
Faiz değişiminden kaynaklanan zarar etkisi	(73.534)	(21.183)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(11.601)	16.987

##### (5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı satılan gayrimenkul gelirleri ile takipteki krediler ana para tahsilatına bağlı olarak özel karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	331.044	140.915
III. Grup Kredi ve Alacaklar	143.748	60.021
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	27.577	14.316
V. Grup Kredi ve Alacaklar	159.719	66.578
Genel Kredi Karşılık Giderleri	44.585	61.073
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	19.947
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	3.694
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	3.692
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	146
İştirakler	-	146
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	71.438	13.976
Toplam	447.067	239.751

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	446.169	369.183
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43.302	36.984
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.889	32.652
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	753	4.793
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.468	1.525
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	222.208	160.347
Faaliyet Kiralama Giderleri	22.785	2.727
Bakım ve Onarım Giderleri	11.265	8.275
Reklam ve İlan Giderleri	19.235	21.786
Diğer Giderler	168.923	127.559
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.415	5.863
Diğer	199.384	112.146
<b>Toplam</b>	<b>959.588</b>	<b>723.493</b>

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

Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 2.247.072 Bin TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 327.439 Bin TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, net faaliyet karı 1.521.404 Bin TL'dir.

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

Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 289.975 Bin TL tutarındaki vergi karşılığının 421.789 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden 131.814 Bin TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 1.234.586 Bin TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

c.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grup'un 1 Ocak 2009-30 Eylül 2009 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

c.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c.3. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(2) 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Nakde eşdeğer varlık tanımlaması yeniden düzenlenmiştir.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2.958.475	3.425.513
Kasa ve Efektif Deposu	211.936	229.485
T.C. Merkez Bankası ve diğer (*)	2.746.539	3.196.028
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.119.022	1.161.071
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.119.022	1.161.071
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.077.497	4.586.584

(\*) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.291.508	2.956.742
Kasa ve Efektif Deposu	231.163	244.093
T.C. Merkez Bankası ve diğer	3.060.344	2.712.649
Nakde Eşdeğer Varlıklar	857.396	477.050
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	854.507	477.050
3 Aya Kadar Vadeli Para Piyasalarından Alacaklar	2.889	-
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.148.904	3.433.792

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	80.146	6.861	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	49.075	34.235	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.362	218	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	43.902	6.746	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80.146	6.861	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	682	205	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	108.628	83.368	-	-	-	-
Dönem Sonu	98.904	108.628	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	10.613	2.699	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	49.075	% 0,16
Gayrinakdi kredi	34.235	% 0,41
Mevduat	98.904	% 0,24
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Ekli finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren iştiraki Demir Halk Bank N.V. özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

3) Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağladığı faydalar 3.027 Bin TL'dir (30 Eylül 2008: 2.742 Bin TL).

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

Bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU**

##### **I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 23 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.