

# **Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2015

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

2 Kasım 2015

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 84 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:

### *Giriş*

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 162.509 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç  
*Sorumlu Denetçi, SMMM*

2 Kasım 2015  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:  
Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:  
Telefon : 0216 503 70 70  
Fax : 0212 340 93 99
3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:  
Elektronik site adresi: www.halkbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 2 Kasım 2015

|                                   |                                                                               |                                                                     |                                                  |                                                                            |                                                                 |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Recep Süleyman<br>Özdil           | Süleyman<br>Kalkan                                                            | Sadık Tıltak                                                        | Ali Fuat<br>Taşkesenlioğlu                       | Mustafa Aydın                                                              | Yusuf Duran<br>Ocak                                             |
| <i>Yönetim Kurulu<br/>Başkanı</i> | <i>Yönetim Kurulu<br/>Başkan Vekili,<br/>Denetim<br/>Komitesi<br/>Başkanı</i> | <i>Yönetim<br/>Kurulu Üyesi,<br/>Denetim<br/>Komitesi<br/>Üyesi</i> | <i>Yönetim<br/>Kurulu Üyesi,<br/>Genel Müdür</i> | <i>Finansal<br/>Yönetim ve<br/>Planlama Genel<br/>Müdür<br/>Yardımcısı</i> | <i>Finansal<br/>Muhasebe ve<br/>Raporlama<br/>Daire Başkanı</i> |

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

Ad-Soyad / Unvan : Turgay Ayık / Yönetmen

Tel No : 0312 289 30 29

Fax No : 0312 289 30 50

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                | <b>Sayfa No</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi                                                                                                    | 3               |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama | 3               |
| III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                    | 4               |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                 | 6               |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama                                                                                                                                                               | 6               |
| VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                    | 7               |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)                                        | 9  |
| II. Nazım Hesaplar Tablosu                                                 | 11 |
| III. Gelir Tablosu                                                         | 12 |
| IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 13 |
| V. Özkaynak Değişim Tablosu                                                | 14 |
| VI. Nakit Akış Tablosu                                                     | 15 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                   | 28 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                          | 33 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                                         | 34 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                                      | 36 |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                            | 36 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                     | 39 |
| VII.  | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar     | 44 |
| VIII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                                       | 45 |
| IX.   | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar                                      | 46 |
| X.    | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar                                       | 47 |
| XI.   | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar                                  | 48 |
| XII.  | Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar                                                 | 50 |
| XIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 52 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|       |                                                          |    |
|-------|----------------------------------------------------------|----|
| I.    | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 53 |
| II.   | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 68 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 75 |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 76 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 79 |
| VII.  | Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 80 |
| VIII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 82 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|    |                                                 |    |
|----|-------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 83 |
|----|-------------------------------------------------|----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                              |    |
|-----|--------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar                 | 84 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 84 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

**I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA’NIN TARİHÇESİ**

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

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

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

Banka’nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

| <b>Hissedarlar</b>                                           | <b>30 Eylül 2015</b> | <b>%</b>      | <b>31 Aralık 2014</b> | <b>%</b>      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı <sup>(1,2)</sup> | 638.276              | 51,06         | 638.276               | 51,06         |
| Halka Açık Kısım <sup>(2)</sup>                              | 611.640              | 48,93         | 611.279               | 48,90         |
| Diğer Hissedarlar <sup>(3)</sup>                             | 84                   | 0,01          | 445                   | 0,04          |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>1.250.000</b>     | <b>100,00</b> | <b>1.250.000</b>      | <b>100,00</b> |

<sup>(1)</sup> Özelleştirme Yüksek Kurulu’nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisselerden %25’lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu’nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla kayda alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ’de işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu’nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisselerden %23,92’lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Halka açık kısım içerisinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’nın 550 TL’lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’nın toplam hisse tutarı 638.826 TL olup hisse oranı %51,11’dir.

<sup>(3)</sup> “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 82 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

<sup>(4)</sup> 13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun’un 2 nci maddesine eklenen 3’üncü fıkra hükmü kapsamında Banka’daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka’nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

**III. BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA <sup>(1)</sup>**

| İsim                     | Unvanı                                                                                | Göreve Başlayış Tarihi    | Tahsil Durumu                                                                                                                                                                                                                                                                            | Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Recep Süleyman ÖZDİL     | Yönetim Kurulu Başkanı                                                                | 28.08.2015                | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü                                                                                                                                                                                                                            | 27                                             |
| Süleyman KALKAN          | Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı | 01.04.2013                | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bl.                                                                                                                                                                                                                | 32                                             |
| Ali Fuat TAŞKESEN LİOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                                                   | 07.02.2014                | Y.lisans: Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi Ana Bilim Dalı<br>Lisans: Atatürk Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü                                                                                                                                             | 27                                             |
| Emin Süha ÇAYKÖYLÜ       | Yönetim Kurulu Üyesi                                                                  | 28.03.2003                | Doktora: Washington International University- Doctor of Philosophy in Business Administration<br>Y.lisans: Syracuse University Business School (M.B.A.)<br>Manchester Uni. U.K. Technology (M.Sc)<br>Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl. | 31                                             |
| Dr. Nurzahit KESKİN      | Yönetim Kurulu Üyesi                                                                  | 13.04.2005                | Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon<br>Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık                                                                                                           | 23                                             |
| Dr. Ahmet YARIZ          | Yönetim Kurulu Üyesi                                                                  | 09.04.2008                | Lisans: Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.<br>Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı<br>Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı                                            | 22                                             |
| İsmail Erol İŞBİLEN      | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                                         | 01.04.2013                | Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi,<br>Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.                                                                                                                                                                 | 30                                             |
| Sadık TILTAK             | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi                                  | 01.04.2014                | Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bl.                                                                                                                                                                                                                        | 27                                             |
| Yunus KARAN              | Yönetim Kurulu Üyesi                                                                  | 01.04.2014                | Lisans: İstanbul Üniversitesi İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Maliye-Muhasebe Bölümü                                                                                                                                                                                                | 47                                             |
| Faruk ÖZÇELİK            | Denetim Kurulu Üyesi                                                                  | 29.03.2013 <sup>(2)</sup> | Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler                                                                                                                                                                                                           | 5                                              |
| Ali ARSLAN               | Denetim Kurulu Üyesi                                                                  | 29.03.2013 <sup>(2)</sup> | Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.<br>Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA)<br>Lisans: Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.                                                                               | 22                                             |
| Mustafa SAVAŞ            | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 12.08.2002                | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler Bl.                                                                                                                                                                                               | 24                                             |
| Erol GÖNCÜ               | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 14.06.2005                | Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.                                                                                                                                                                                                                       | 26                                             |
| Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 17.06.2005                | Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.<br>Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.<br>Lisans: Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.                                                                                            | 24                                             |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU  | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 01.07.2007                | Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler                                                                                                                                                                                                           | 25                                             |
| Mehmet Akif AYDEMİR      | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 04.03.2010                | Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.                                                                                                                                                                                                                                               | 28                                             |
| Mehmet Hakan ATILLA      | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 11.11.2011                | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü                                                                                                                                                                                                                            | 20                                             |
| Murat UYSAL              | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 11.11.2011                | Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.<br>Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı                                                                                                                                               | 17                                             |
| Erdal ERDEM              | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 27.03.2014                | Lisans: İstanbul Üniv. İktisat Fak. İng. İktisat Bl.                                                                                                                                                                                                                                     | 20                                             |
| Salim KÖSE               | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: Afyon Kocatepe Üniv. İİBF Maliye Bl.                                                                                                                                                                                                                                             | 25                                             |
| Ömer Faruk ŞENEL         | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi<br>Y.lisans: Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme (MBA)                                                                                                                                                                    | 23                                             |
| Murat OKTAY              | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: ODTÜ İ.İ.B.F. Ekonomi Bölümü                                                                                                                                                                                                                                                     | 22                                             |
| Mehmet Sebahattin BULUT  | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: ODTÜ İ.İ.B.F. Ekonomi Bölümü                                                                                                                                                                                                                                                     | 21                                             |
| Hasan ÜNAL               | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: Bursa Uludağ Üni. İ.İ.B.F. Ekonometri Bölümü                                                                                                                                                                                                                                     | 25                                             |
| Mustafa AYDIN            | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | 10.07.2014                | Lisans: İstanbul Teknik Üniv. İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü                                                                                                                                                                                                              | 25                                             |

<sup>(1)</sup> Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> Esas sözleşme ile kurulan Denetim Kurulu’nda göreve başlama tarihleridir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

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

- a) Banka’nın üst yönetimine 2015 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

| İsim                 | Unvan                  | Atanma Tarihi   |
|----------------------|------------------------|-----------------|
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı | 28 Ağustos 2015 |

- b) Banka’nın üst yönetiminden 2015 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

| İsim         | Unvan                  | Ayrılma Tarihi  |
|--------------|------------------------|-----------------|
| Hasan CEBECİ | Yönetim Kurulu Başkanı | 27 Ağustos 2015 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

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

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

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

**a) Banka hakkında genel bilgiler:**

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

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

c) 4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

c.1 Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

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

- ç) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin (“Pamukbank”) Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat TAO, Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beş yüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank’ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 tarihi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.

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

Banka 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 931, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 936 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 32 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezi’ni içermektedir. Bununla birlikte Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

**İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

**a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:**

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullandırmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

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

**b) Banka'nın yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:**

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

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

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

Yurtdışında bulunan ve gerçeğe uygun değer muhasebesi uygulanmakta olan Cacanska Banka AD, Cacak (bağlı ortaklık), Halk Banka AD, Skopje (bağlı ortaklık), Demirhalkbank NV (iştirak), kur riskini TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları ile vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun 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.

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

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

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

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

**1. Nakit değerler ve bankalar**

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

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

**2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar**

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Hisse senetlerinden elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; satış tutarı ile kayıtlarda bulunan tutar arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

**3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar**

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

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5. Krediler ve alacaklar**

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

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

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



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

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

**5. Krediler ve alacaklar (devamı)**

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/zararı hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Şubat 2015 tarih ve 29267 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.

**6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar**

Türk parası cinsinden kaydedilen iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan yabancı para iştiraklerin maliyet değerleri 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri de içermektedir.

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlamak üzere Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve 18 Haziran 2015 tarihinden başlamak üzere yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini ve bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile izlemeye başlamıştır. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar için söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş olup, değerlendirme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş 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 kayıtlarla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınsızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Yönetmeliğin 9’uncu maddesine göre sınıflandırılmış “Kefalet” teminat türü hariç Yönetmeliğin 10’uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi için Yönetmelik’teki asgari oranlar dikkate alınarak %20 ile %100 arasında özel karşılık ayrılmaktadır. Takipteki firmalara ait henüz tazmin olmayan ve nakde dönüşmeyen gayrinakdi krediler, Yönetmelik’te yer alan krediye dönüştürme oranları ile dönüştürüldükten sonra, takip riskine eklenmektedir. Toplam risk bakiyesinden, Yönetmeliğin 10’uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi için Yönetmelik’teki asgari oranlar dikkate alınarak %20 ile %100 arasında özel karşılık ayrılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir tablosunda “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” kaleminde gösterilmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

Tüketici kredilerinin toplam nakdi kredilere oranının, 2015 yılının 2’nci çeyreği itibarıyla, %25’in altına düşmesi nedeniyle, konut hariç tüketici kredileri için uygulanan %4 ve %8 genel karşılık oranları, birikmiş bakiye üzerinden %1 ve %2 olarak uygulanmaktadır. 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları birinci ve ikinci grupta izlenen konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için Yönetmeliğin 7’nci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farklar 2015 yılının 2’nci çeyreği itibarıyla iptal edilmiştir.

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında "Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları" altında muhasebeleştirilmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

|                                            | <b>Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman Oranı</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Binalar                                    | 50                                | %2                      |
| Kasalar                                    | 50                                | %2                      |
| Diğer Menkuller                            | 3-25                              | %4 - 33,33              |
| Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller | 4-5                               | %20 - 25                |

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

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

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

**XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

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

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

doğrultusunda belirlenmiştir. 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

23 Nisan 2015 tarih, 29335 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 6645 sayılı yasanın 51'inci maddesinde "Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir." ifadesi yer almaktadır.

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 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2015 yılı

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

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

Ağustos ayı içerisinde ödenmiş olup, 30 Eylül 2015 dönemine ilişkin geçici vergi 2015 yılı Kasım ayı içerisinde ödenecektir.

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

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

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

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

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

**Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**

**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC’de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

**Bahreyn**

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

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

Banka'nın cari dönem ve geçmiş dönem içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

**XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlenmesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, cari dönemde muhasebe politikası değişikliği yaparak yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve iştirakleri gerçeğe uygun değerleri ile izlemeye başlamıştır. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkların ve iştiraklerin gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir bir fiyat veya bilgiye dayalı olmadığı için muhasebe politikasındaki bu değişikliğin geçmişe dönük kümülatif etkisi hesaplanamadığından söz konusu değişiklik geçmişe yönelik olarak uygulanamamıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

|                                              | <b>Bağlı Ortaklıklar</b> |
|----------------------------------------------|--------------------------|
| Maliyet ile değerlendirme                    | 220.075                  |
| Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi    | 174.075                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme</b> | <b>394.150</b>           |

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

|                                              | <b>Gayrimenkuller</b> |
|----------------------------------------------|-----------------------|
| Maliyet ile değerlendirme (Net değer)        | 405.250               |
| Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi    | 1.028.068             |
| <b>Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme</b> | <b>1.433.318</b>      |



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı resmi gazetede yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tebliği” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın söz konusu yönetmelik ve tebliğ esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla %12,99 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %13,62).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu veriler yönetmelik kapsamında “Alım-Satım” ve “Bankacılık” hesapları olarak ayrıştırılmakta ve kredi riski/piyasa riski hesaplamalarına konu edilmektedir. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

“Kredi Riski Azaltım Tebliği” kapsamında risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmakta iken, alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı tutar hesaplanmasına dâhil 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.

Gayri nakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak krediye dönüştürülmekte, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutulmakta ve müteakiben anılan Yönetmeliğin Ek-1’i uyarınca risk sınıflarına ayrıştırılarak ilgili risk sınıfına karşılık gelen risk ağırlığıyla ağırlıklandırılmaktadır.

Yönetmelik’in 5. maddesi uyarınca repo işlemleri, türev işlemler ve emtia ödünç işlemleri için “Karşı Taraf Kredi Riski” hesaplanmakta ve hesaplamalarda “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| Risk Ağırlıkları                                                                            |            |     |           |            |            |            |           |           |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----|-----------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|
| Cari Dönem                                                                                  | %0         | %10 | %20       | %50        | %75        | %100       | %150      | %200      | %250    |
| Kredi Riskine Esas Tutar                                                                    | -          | -   | 1.354.151 | 18.820.880 | 28.951.319 | 69.571.590 | 3.431.304 | 9.659.962 | 631.720 |
| Risk Sınıfları                                                                              |            |     |           |            |            |            |           |           |         |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 43.565.649 | -   | 4.230     | 4.216.654  | -          | -          | -         | -         | -       |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | 16.753     | -   | 947.829   | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 38.142     | -   | 197       | -          | -          | 686.106    | -         | -         | -       |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 247.833    | -   | 4.113.606 | 1.554.166  | -          | 280.740    | -         | -         | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 2.338.478  | -   | 698.692   | 977.979    | -          | 61.881.025 | -         | -         | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 1.519.118  | -   | 180.045   | -          | 38.272.752 | 668.988    | -         | -         | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 23.421     | -   | 4.011     | 30.776.734 | 30.303     | -          | -         | -         | -       |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 13.742     | -   | -         | 116.227    | -          | 783.380    | -         | -         | -       |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | -          | -   | -         | -          | -          | -          | 2.287.536 | 4.829.981 | 819     |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -         | -       |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 2.879.088  | -   | 822.147   | -          | 298.703    | 5.271.351  | -         | -         | 251.869 |

| Risk Ağırlıkları                                                                            |            |     |           |            |            |            |           |            |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|---------|
| Önceki Dönem                                                                                | %0         | %10 | %20       | %50        | %75        | %100       | %150      | %200       | %250    |
| Kredi Riskine Esas Tutar                                                                    | -          | -   | 810.058   | 14.076.567 | 22.962.208 | 54.730.042 | 3.613.293 | 16.572.334 | 912.638 |
| Risk Sınıfları                                                                              |            |     |           |            |            |            |           |            |         |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 40.918.786 | -   | 2.856     | 3.385.027  | -          | -          | -         | -          | -       |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | 18.263     | -   | 554.619   | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | 28.273     | -   | 199       | -          | -          | 527.130    | -         | -          | -       |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 2.427.237  | -   | 2.575.808 | 1.787.700  | -          | 47.249     | -         | -          | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 768.725    | -   | 242.822   | -          | -          | 48.277.479 | -         | -          | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 1.497.528  | -   | 159.191   | -          | 30.426.898 | 656.661    | -         | -          | -       |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 23.228     | -   | 3.302     | 22.857.026 | 66.067     | -          | -         | -          | -       |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -          | -   | -         | 123.381    | -          | 1.162.077  | -         | -          | -       |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | -          | -   | -         | -          | -          | -          | 2.408.862 | 8.286.167  | 40.553  |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -          | -   | -         | -          | -          | -          | -         | -          | -       |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 3.242.822  | -   | 511.492   | -          | 123.312    | 4.059.446  | -         | -          | 324.502 |

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

|                                                                                       | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 10.593.674   | 9.094.171    |
| B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 384.338      | 257.412      |
| C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 878.258      | 810.323      |
| Özkaynak                                                                              | 19.245.406   | 17.301.950   |
| <b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>                                          | <b>12,99</b> | <b>13,62</b> |
| <b>Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)</b>                                        | <b>12,19</b> | <b>12,92</b> |
| <b>Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)</b>                                   | <b>12,22</b> | <b>12,96</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                                           | 2.470.451         | 2.470.451         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| Hisse senedi iptal karları                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                 |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12.524.844        | 10.551.550        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                                                 | 1.520.400         | 1.299.384         |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1.667.362         | 2.205.768         |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1.667.362         | 2.205.768         |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 | -                 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar                                                                                                                                                                                                                              | 162.509           | -                 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                                       | 8.711             | 8.769             |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>18.354.277</b> | <b>16.535.922</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                   |                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)                                                                                                                                | -                 | -                 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                   | 64.104            | 64.951            |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)                                                                                                                                                                       | 28.636            | 11.789            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)                                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                 |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                         | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                         | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                              | -                 | -                 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                                                   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                       | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                            | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                               | -                 | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>92.740</b>     | <b>76.740</b>     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>18.261.537</b> | <b>16.459.182</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)                                                                                                                                           | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)                                                                                                                                                            | -                 | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                        | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                     | -                 | -                 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Cari<br/>Dönem</b> | <b>Önceki<br/>Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                     | -                       |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                     | -                       |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>42.955</b>         | <b>47.154</b>           |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 42.955                | 47.154                  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                     | -                       |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>18.218.582</b>     | <b>16.412.028</b>       |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                     | -                       |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                     | -                       |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.124.643             | 1.268.847               |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>1.124.643</b>      | <b>1.268.847</b>        |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                         |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                     | -                       |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                     | -                       |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                     | -                       |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                     | -                       |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>              | <b>-</b>                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>1.124.643</b>      | <b>1.268.847</b>        |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>19.343.225</b>     | <b>17.680.875</b>       |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10                    | 10                      |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                       | 62.627                | 49.245                  |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                     | -                       |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 35.182                | 329.670                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                     | -                       |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                     | -                       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                     | -                       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                     | -                       |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>19.245.406</b>     | <b>17.301.950</b>       |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 15.635                | 15.113                  |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 251.869               | 86.234                  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                     | -                       |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 294.510               | 321.890                 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**4. İçsel sermaye yeterliliğine ilişkin bilgiler:**

Banka, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında ekonomik sermaye modelini kullanmaktadır. Hesaplamalar bankanın hedeflediği rating notuna karşılık gelen güven aralığı dikkate alınmak suretiyle gerçekleştirilmektedir. Yapılan analizlerde kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile aktif pasif yönetimi riskleri dikkate alınmakta, risklerin toplulaştırılmasında korelasyon etkisi hesaba katılmaktadır. Yapılan hesaplamalarda zaman boyutu olarak bir yıl dikkate alınmaktadır.

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

Kredi riski Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata aykırı olmaması koşuluyla kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilebilmektedir.

Banka risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla limitler belirlenmiştir. Anılan limitler düzenli olarak izlenmektedir.

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski esas itibarıyla Türkiye'de yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında 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 dâhil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %22,38 ve %27,98'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %52,66 ve %63,26'sını oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %17,53 ve %22,54'ünü oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 1.124.643 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 1.268.847 TL).

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, finansal risk yönetim amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetim faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu, Bankanın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak söz konusu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu tarafından Riske Maruz Değer bazlı limitler belirlenmiş ve Banka’nın taşıyabileceği faiz riski özkaynakların belirli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır.

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında, Banka’nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı standart yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tabloda standart metot ile hesaplanan tutarlar yer almaktadır.

Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon ve parametrik yöntem kullanılarak hesaplanan riske maruz değer rakamları günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

**a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:**

|                                                                                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                        | 275.605           | 193.908             |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                           | 58.308            | 41.103              |
| (III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -                 | -                   |
| (IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                               | 30.353            | 12.508              |
| (V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                              | -                 | -                   |
| (VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                             | -                 | -                   |
| (VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                 | 614               | 576                 |
| (VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                               | 19.458            | 9.317               |
| <b>(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>                | -                 | -                   |
| <b>(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>                    | <b>384.338</b>    | <b>257.412</b>      |
| <b>(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)</b>                                                | <b>4.804.225</b>  | <b>3.217.650</b>    |

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

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**b) Karşı taraf riskine ilişkin açıklamalar:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Alım satım hesaplarında yer alan tezgâh üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dâhil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Banka karşı taraf kredi riski, “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme” yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Banka repo işlemlerine ilişkin karşı taraf kredi riski hesaplamasında, alım-satım hesapları için “Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi”, bankacılık hesapları için “Basit Finansal Teminat Yöntemi” kullanılmaktadır.

“Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi”ne göre risk tutarlarının hesaplanmasında yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı alınmaktadır. Yenileme maliyeti, sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilmektedir.

İşlemin niteliğine göre yapılan anlaşmalar türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, yönetim kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlendirilmekte ve oluşan risk düzeyi ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (Haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir.

Muhtemel kredi notundaki değişimlere göre ilave teminat gerektiren işlem ve sözleşmelere girilmemekte, özellikle hazine işlemlerini konu alan ISDA&CSA ve GMRA sözleşmelerinin imzalanması sürecinde karşı bankalar tarafından kredi notunda bir düşme olması durumunda, söz konusu sözleşmeye dayanan işlemlerin, iptal edilmesi vb. koşullu maddelerin kabul edilmemesine özen gösterilmektedir.

Muhtemel kredi notu düşüşü ya da yükselişi hâlihazırda var olan işlemlerin yenileme maliyetini etkileyeceğinden, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Aşağıdaki tabloda sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı gösterilmiştir.

|                                   | <b>Tutar <sup>(1)</sup></b> |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler   | 102.848                     |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler   | 192.654                     |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler        | -                           |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | -                           |
| Diğer                             | -                           |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer  | 295.502                     |
| Netleştirmenin Faydaları          | -                           |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı   | -                           |
| Tutulan Teminatlar                | 44.610                      |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon    | 295.502                     |

<sup>(1)</sup> Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

**IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 10.978.221 TL'dir (31 Aralık 2014: 10.129.038 TL).

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dâhil olduğu riske maruz değer için Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

|      | 21.09.2015 | 22.09.2015 | 23.09.2015 | 28.09.2015 | 29.09.2015 | 30.09.2015 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD  | 2,9700000  | 2,9900000  | 2,9800000  | 3,0100000  | 3,0000000  | 3,0000000  |
| CHF  | 3,0460000  | 3,0674000  | 3,0478000  | 3,0819000  | 3,0829000  | 3,0657000  |
| GBP  | 4,5975000  | 4,5862000  | 4,5587000  | 4,5682000  | 4,5395000  | 4,5361000  |
| JPY  | 0,0246001  | 0,0248949  | 0,0247641  | 0,0250760  | 0,0249531  | 0,0250083  |
| EURO | 3,3258000  | 3,3271000  | 3,3179000  | 3,3698000  | 3,3648000  | 3,3473000  |

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

|      | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|--------------------------------|
| USD  | 2,9715000                      |
| CHF  | 3,0510850                      |
| GBP  | 4,5552200                      |
| JPY  | 0,0246980                      |
| EURO | 3,3321650                      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Kur riskine ilişkin bilgiler:

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                             | <b>EURO</b>        | <b>USD</b>         | <b>DİĞER YP</b>    | <b>TOPLAM</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                              |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 3.003.839          | 14.114.393         | 3.053.375          | 20.171.607         |
| Bankalar                                                                                                      | 2.886.329          | 1.325.261          | 318.059            | 4.529.649          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3)</sup>                        | 69.895             | 248.656            | 490                | 319.041            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                 | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                            | 871.696            | 2.786.508          | -                  | 3.658.204          |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                       | 16.619.615         | 24.064.377         | 455.127            | 41.139.119         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) <sup>(5)</sup>               | 239.106            | -                  | 241.354            | 480.460            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                        | -                  | 1.986.551          | -                  | 1.986.551          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                               | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                         | -                  | -                  | 111                | 111                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                 | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                                | 9.817              | 173.604            | 94                 | 183.515            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                       | <b>23.700.297</b>  | <b>44.699.350</b>  | <b>4.068.610</b>   | <b>72.468.257</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                          |                    |                    |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                             | 3.910.551          | 4.110.071          | 871.596            | 8.892.218          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                          | 14.788.281         | 21.440.452         | 1.179.259          | 37.407.992         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                     | -                  | 152.188            | -                  | 152.188            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                           | 7.397.748          | 12.814.701         | 3.708              | 20.216.157         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                  | -                  | 7.541.708          | -                  | 7.541.708          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                              | 16.734             | 21.634             | 18                 | 38.386             |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                 | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                                            | 164.616            | 306.296            | 47.381             | 518.293            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                   | <b>26.277.930</b>  | <b>46.387.050</b>  | <b>2.101.962</b>   | <b>74.766.942</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                  | <b>(2.577.633)</b> | <b>(1.687.700)</b> | <b>1.966.648</b>   | <b>(2.298.685)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                              | <b>2.389.625</b>   | <b>1.848.447</b>   | <b>(1.732.858)</b> | <b>2.505.214</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(4)</sup>                                                            | 3.101.576          | 3.818.579          | 759.811            | 7.679.966          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(4)</sup>                                                              | 711.951            | 1.970.132          | 2.492.669          | 5.174.752          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                                            | 6.513.598          | 16.258.339         | 700.711            | 23.472.648         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                           |                    |                    |                    |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                              | 14.383.239         | 32.911.679         | 2.797.996          | 50.092.914         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                          | 23.367.178         | 24.897.330         | 2.261.136          | 50.525.644         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                  | <b>(8.983.939)</b> | <b>8.014.349</b>   | <b>536.860</b>     | <b>(432.730)</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                              | <b>8.713.970</b>   | <b>(7.936.471)</b> | <b>(536.866)</b>   | <b>240.633</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                           | 9.429.686          | 2.802.071          | 682.173            | 12.913.930         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                             | 715.716            | 10.738.542         | 1.219.039          | 12.673.297         |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                                            | 4.384.199          | 12.730.976         | 598.070            | 17.713.245         |

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dâhil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 1.497.592 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2014; 1.047.457 TL).

<sup>(3)</sup> “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 (25.529 TL), peşin ödenmiş giderler (296 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (78.488 TL) ile özkaynaklar (186.366 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

<sup>(4)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar 2.154 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 1.953.200 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dâhil edilmiştir.

<sup>(5)</sup> Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Cacanska Banka AD (33.015 TL), Halk Banka AD Skopje (208.339 TL) ve EURO cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (239.106 TL) tutarlarını içermektedir.

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

**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Banka faiz oranı riskinden kaynaklı önemli derecede bir zarar etme olasılığını düşük olarak değerlendirmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

| Cari Dönem Sonu                                                                                                           | 1 Aya Kadar             | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz                | Toplam                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                         |                    |                   |                   |                   |                        |                         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 16.655.035<br>2.237.326 | -<br>-             | -<br>-            | -<br>-            | -<br>-            | 6.850.799<br>2.353.423 | 23.505.834<br>4.590.749 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                   | 349.510                 | 554                | 21.852            | 3                 | -                 | -                      | 371.919                 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                             | -                       | -                  | -                 | -                 | -                 | -                      | -                       |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                                        | 2.099.484               | 996.881            | 1.208.042         | 2.400.144         | 3.970.622         | 64.772                 | 10.739.945              |
| Verilen Krediler                                                                                                          | 46.280.255              | 14.547.593         | 35.130.301        | 22.639.882        | 4.829.934         | 2.095.922              | 125.523.887             |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                                         | 7.505.753               | 1.443.842          | 1.112.943         | 2.142.770         | 4.911.332         | -                      | 17.116.640              |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                                            | 935.803                 | 4.942              | 19.442            | 61.432            | 21.417            | 6.793.517              | 7.836.553               |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>76.063.166</b>       | <b>16.993.812</b>  | <b>37.492.580</b> | <b>27.244.231</b> | <b>13.733.305</b> | <b>18.158.433</b>      | <b>189.685.527</b>      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                         |                    |                   |                   |                   |                        |                         |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 9.081.882               | 2.559.402          | 681.547           | -                 | -                 | 4.583.227              | 16.906.058              |
| Diğer Mevduat                                                                                                             | 61.637.345              | 20.352.075         | 6.722.270         | 334.233           | -                 | 16.951.180             | 105.997.103             |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                                 | 9.583.166               | 32.177             | 152.187           | -                 | -                 | -                      | 9.767.530               |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | 845.595                 | 2.434              | 988.423           | -                 | -                 | 133.854                | 1.970.306               |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                              | -                       | 878.024            | 755.029           | 5.979.455         | 1.494.128         | -                      | 9.106.636               |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>                                                                        | 762.759                 | 1.347.379          | 12.889.046        | 1.765.679         | 4.280.828         | 30.729                 | 21.076.420              |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1),(3)</sup>                                                                                    | 2.102.537               | 157.953            | 135.306           | -                 | -                 | 22.465.678             | 24.861.474              |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>84.013.284</b>       | <b>25.329.444</b>  | <b>22.323.808</b> | <b>8.079.367</b>  | <b>5.774.956</b>  | <b>44.164.668</b>      | <b>189.685.527</b>      |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                                 | -                       | -                  | 15.168.772        | 19.164.864        | 7.958.349         | -                      | 42.291.985              |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                                 | (7.950.118)             | (8.335.632)        | -                 | -                 | -                 | (26.006.235)           | (42.291.985)            |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                                          | -                       | 764.369            | 612.369           | 1.332.390         | 1.346.914         | -                      | 4.056.042               |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                                          | -                       | (616.667)          | (618.946)         | (1.434.433)       | (1.319.421)       | -                      | (3.989.467)             |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                                    | <b>(7.950.118)</b>      | <b>(8.187.930)</b> | <b>15.162.195</b> | <b>19.062.821</b> | <b>7.985.842</b>  | <b>(26.006.235)</b>    | <b>66.575</b>           |

<sup>(1)</sup> 25.827 TL net ertelenmiş vergi pasifi, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 925.634 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                                                | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                 |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 3.414.419           | -                   | -                 | -                 | -                 | 16.861.685          | 20.276.104         |
| Bankalar                                                                                                         | 957.596             | 6.397               | 14.542            | -                 | -                 | 305.125             | 1.283.660          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                          | 30.078              | 1.719               | 8.949             | 11.776            | 16                | 103.032             | 155.570            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                    | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | -                   | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                               | 2.070.654           | 647.593             | 1.705.033         | 1.533.212         | 2.901.823         | 66.866              | 8.925.181          |
| Verilen Krediler                                                                                                 | 35.240.762          | 14.588.259          | 21.412.684        | 22.675.206        | 3.630.004         | 2.934.371           | 100.481.286        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                                | 8.388.086           | 517.854             | 2.158.620         | 2.188.377         | 4.510.728         | -                   | 17.763.665         |
| Diğer Varlıklar <sup>(1), (2)</sup>                                                                              | 6.240               | 6.150               | 27.606            | 63.473            | 24.077            | 6.410.007           | 6.537.553          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                          | <b>50.107.835</b>   | <b>15.767.972</b>   | <b>25.327.434</b> | <b>26.472.044</b> | <b>11.066.648</b> | <b>26.681.086</b>   | <b>155.423.019</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                             |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                | 9.288.383           | 2.277.003           | 201.442           | -                 | -                 | 5.414.639           | 17.181.467         |
| Diğer Mevduat                                                                                                    | 43.133.568          | 19.402.541          | 7.729.699         | 122.419           | -                 | 16.138.660          | 86.526.887         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                        | 8.181.354           | 231.402             | -                 | -                 | -                 | -                   | 8.412.756          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                 | 915.879             | 5.041               | 952.187           | -                 | -                 | 150.815             | 2.023.922          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                     | 68.912              | 502.447             | 1.019.793         | 2.865.352         | 1.715.353         | -                   | 6.171.857          |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>                                                               | 1.129.197           | 4.488.241           | 4.783.718         | 1.708.354         | 513.249           | 7.598               | 12.630.357         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                                               | 1.925.178           | 165.495             | 1.018.885         | -                 | -                 | 19.366.215          | 22.475.773         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                      | <b>64.642.471</b>   | <b>27.072.170</b>   | <b>15.705.724</b> | <b>4.696.125</b>  | <b>2.228.602</b>  | <b>41.077.927</b>   | <b>155.423.019</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                        | -                   | -                   | 9.621.710         | 21.775.919        | 8.838.046         | -                   | 40.235.675         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                        | (14.534.636)        | (11.304.198)        | -                 | -                 | -                 | (14.396.841)        | (40.235.675)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                                 | 115.011             | 840.031             | 33.634            | 426.575           | -                 | -                   | 1.415.251          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                                 | (1.456)             | (561.724)           | (29.256)          | (426.167)         | -                 | -                   | (1.018.603)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                           | <b>(14.421.081)</b> | <b>(11.025.891)</b> | <b>9.626.088</b>  | <b>21.776.327</b> | <b>8.838.046</b>  | <b>(14.396.841)</b> | <b>396.648</b>     |

<sup>(1)</sup> 238.268 TL net ertelenmiş vergi alacağı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> 1.285.638 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.<sup>(3)</sup> Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.<sup>(4)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                                    | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>YEN</b> | <b>TL</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                          |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. <sup>(5)</sup> | -           | 0,18       | -          | 1,58      |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar <sup>(1)</sup>                                             | 0,29        | 0,15       | -          | 11,41     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                   | -           | 2,22       | -          | 8,95      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                             | -           | -          | -          | -         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                        | 5,26        | 5,48       | -          | 9,07      |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                           | 4,26        | 5,01       | -          | 12,11     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                                      | -           | 5,91       | -          | 10,97     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                      |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                         | 0,68        | 0,33       | -          | 13,08     |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>                                                                              | 1,56        | 1,98       | 0,25       | 10,46     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                 | -           | 1,39       | -          | 8,80      |
| Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>                                                                           | -           | -          | -          | 4,75      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                              | -           | 4,53       | -          | 10,52     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                  | 0,87        | 1,76       | -          | 7,19      |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                                  | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>YEN</b> | <b>TL</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                          |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.             | 0,50        | -          | -          | 3,50      |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                            | 0,71        | 0,16       | -          | 10,07     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                   | -           | 1,71       | -          | 8,68      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                             | -           | -          | -          | -         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                        | 5,29        | 5,63       | -          | 9,03      |
| Verilen Krediler                                                                                          | 4,55        | 4,78       | -          | 11,64     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                                      | -           | 5,80       | -          | 8,86      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                      |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                         | 0,40        | 0,80       | -          | 9,59      |
| Diğer Mevduat                                                                                             | 1,87        | 2,13       | 0,25       | 9,03      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                 | -           | 0,95       | -          | 9,18      |
| Muhtelif Borçlar                                                                                          | -           | -          | -          | 3,56      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                              | -           | 4,47       | -          | 8,84      |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                  | 0,50        | 1,57       | -          | 7,33      |

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

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

<sup>(3)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla, ilan edilen dokuz aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

<sup>(4)</sup> TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

<sup>(5)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

## 3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Banka'da standart şok yöntemleri kullanılmaktadır. Anılan analizler Banka'da günlük olarak gerçekleştirilmekte olup, vadesiz mevduatlara yönelik olarak yapılan hesaplamalarda BDDK tarafından belirtilen limitler içerisinde kalınmak kaydıyla kor mevduat ve durasyon analizleri sonucunda elde edilen süreler esas alınmaktadır.

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

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                   |                    |                                           |                                  |                                                         |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                     | <b>Para Birimi</b> | <b>Uygulanan Şok<br/>(+/- x baz puan)</b> | <b>Kazançlar/<br/>(Kayıplar)</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar –<br/>Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
| 1                                   | TRY                | 500<br>(400)                              | (2.222.581)<br>2.254.577         | (11,64%)<br>11,81%                                      |
| 2                                   | EURO               | 200<br>(200)                              | 296.528<br>(317.745)             | 1,55%<br>(1,66%)                                        |
| 3                                   | USD                | 200<br>(200)                              | 147.187<br>(35.953)              | 0,77%<br>(0,19%)                                        |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                    |                                           | 1.900.879                        | 9,96%                                                   |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                    |                                           | (1.778.866)                      | (9,32%)                                                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                    |                                           |                                  |                                                         |
|                                     | <b>Para Birimi</b> | <b>Uygulanan Şok<br/>(+/- x baz puan)</b> | <b>Kazançlar/<br/>(Kayıplar)</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar –<br/>Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
| 1                                   | TRY                | 500<br>(400)                              | (2.441.325)<br>2.533.249         | (%14,11)<br>%14,64                                      |
| 2                                   | EURO               | 200<br>(200)                              | 439.085<br>(476.404)             | %2,54<br>(%2,75)                                        |
| 3                                   | USD                | 200<br>(200)                              | 74.447<br>29.202                 | %0,43<br>%0,17                                          |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                    |                                           | <b>2.086.047</b>                 | <b>%12,06</b>                                           |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                    |                                           | <b>(1.927.793)</b>               | <b>(%11,14)</b>                                         |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri ve piyasa değerine ilişkin bilgiler:

| Hisse Senedi Yatırımları                                     | Karşılaştırma    |                                |                |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                              | Bilanço Değeri   | Gerçeğe Uygun Değer            | Piyasa Değeri  |
| <b>1. İştirakler</b>                                         | <b>258.189</b>   | <b>239.106<sup>(4)</sup></b>   | -              |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>                                   | -                | -                              | -              |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i>                                | <b>258.189</b>   | <b>239.106</b>                 | -              |
| <b>2. Bağlı Ortaklıklar</b>                                  | <b>2.599.790</b> | <b>2.566.774</b>               | <b>534.738</b> |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>                                   | <b>879.972</b>   | <b>879.972</b>                 | <b>534.738</b> |
| <i>Serbest İşlem Platformunda İşlem Gören <sup>(1)</sup></i> | <b>345.234</b>   | <b>345.234</b>                 | -              |
| <i>Hisse Senedi Yatırımı Grubu A <sup>(2),(3)</sup></i>      | <b>534.738</b>   | <b>534.738</b>                 | <b>534.738</b> |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i>                                | <b>1.719.818</b> | <b>1.686.802<sup>(5)</sup></b> | -              |

<sup>(1)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri: I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul AŞ Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Banka'nın bağlı ortaklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

<sup>(3)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Yeni halka arz edilen şirketler için A, B ve C grupları kapsamında uygulamanın, ilgili şirketin Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamasından 3 ay sonra yapılmasına" ilişkin kararına istinaden A grubu olarak yer almaktadır.

<sup>(4)</sup> Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Banka'nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ. (11.518 TL), Bankalararası Kart Merkezi AŞ. (3.804 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ. (2.516 TL) ve Türk P ve I Sigorta AŞ. (1.245 TL)'nin gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(5)</sup> Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile Banka'nın bağlı ortaklıklarından Cacanska Banka AD (33.016 TL)'nin gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dâhil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

| Portföy                                                   | Dönem<br>İçinde<br>Gerçekleşen<br>Kazanç /<br>Kayıp | Yeniden Değerleme<br>Değer Artışları |                                     | Gerçekleşmemiş<br>Kazanç ve Kayıplar |                                     |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                           |                                                     | Toplam                               | Ana<br>Sermayeye<br>Dâhil<br>Edilen | Toplam                               | Ana<br>Sermayeye<br>Dâhil<br>Edilen |
|                                                           |                                                     |                                      |                                     |                                      |                                     |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları                               | -                                                   | -                                    | -                                   | -                                    | -                                   |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri <sup>(1) (2)</sup> | -                                                   | 264.781                              | 264.781                             | -                                    | -                                   |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                                  | -                                                   | 854.018                              | 854.018                             | -                                    | -                                   |
| <b>Toplam</b>                                             | -                                                   | <b>1.118.799</b>                     | <b>1.118.799</b>                    | -                                    | -                                   |

<sup>(1)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri: I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul AŞ Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

| Cari Dönem                                                                                                                | Vadesiz             | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan       | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 5.613.990           | 5.850.877           | 7.484.236          | 4.262.125         | 294.313           | 293               | -                   | 23.505.834         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                   | 2.453.822           | 2.136.927           | -                  | -                 | -                 | -                 | -                   | 4.590.749          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                             | -                   | 111.823             | 37.037             | 31.622            | 106.794           | 84.643            | -                   | 371.919            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                                        | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | -                   | -                  |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                           | -                   | 155.866             | 108.806            | 643.646           | 3.615.803         | 6.151.052         | 64.772              | 10.739.945         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                                    | 1.105.388           | 7.831.108           | 9.102.338          | 41.301.991        | 53.134.160        | 13.048.902        | -                   | 125.523.887        |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                                            | -                   | 836.060             | 597.674            | 1.932.600         | 3.471.318         | 10.278.988        | -                   | 17.116.640         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>10.816.407</b>   | <b>16.931.662</b>   | <b>17.372.065</b>  | <b>48.189.078</b> | <b>60.650.305</b> | <b>29.585.295</b> | <b>6.140.715</b>    | <b>189.685.527</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 4.583.227           | 9.081.882           | 2.559.402          | 681.547           | -                 | -                 | -                   | 16.906.058         |
| Diğer Mevduat                                                                                                             | 16.951.180          | 61.629.321          | 20.342.102         | 6.648.199         | 421.900           | 4.401             | -                   | 105.997.103        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>                                                                        | -                   | 762.759             | 1.361.982          | 12.905.172        | 1.765.679         | 4.280.828         | -                   | 21.076.420         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                                 | -                   | 9.583.166           | 32.177             | 152.187           | -                 | -                 | -                   | 9.767.530          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                              | -                   | -                   | 878.024            | 755.029           | 5.979.455         | 1.494.128         | -                   | 9.106.636          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | 141.592             | 871.018             | 63.715             | 253.323           | 640.557           | 101               | -                   | 1.970.306          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                                                        | 4.348.849           | 347.820             | 359.750            | 662.167           | 507.931           | 443.189           | 18.191.768          | 24.861.474         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>26.024.848</b>   | <b>82.275.966</b>   | <b>25.597.152</b>  | <b>22.057.624</b> | <b>9.315.522</b>  | <b>6.222.647</b>  | <b>18.191.768</b>   | <b>189.685.527</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                                     | <b>(15.208.441)</b> | <b>(65.344.304)</b> | <b>(8.225.087)</b> | <b>26.131.454</b> | <b>51.334.783</b> | <b>23.362.648</b> | <b>(12.051.053)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                       |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                                          | 7.759.410           | 13.166.334          | 16.587.726         | 38.808.915        | 50.323.949        | 22.709.150        | 6.067.535           | 155.423.019        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                                      | 25.054.152          | 63.143.078          | 23.676.811         | 14.306.478        | 8.487.450         | 4.139.853         | 16.615.197          | 155.423.019        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                                     | <b>(17.294.742)</b> | <b>(49.976.744)</b> | <b>(7.089.085)</b> | <b>24.502.437</b> | <b>41.836.499</b> | <b>18.569.297</b> | <b>(10.547.662)</b> | <b>-</b>           |

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

<sup>(2)</sup> 925.634 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

**IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

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

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

Banka tarafından sağlanan ipoteklerin kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulup tutulmayacağı gözden geçirilmektedir.

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

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

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

| Risk sınıfı                                                                                 | Tutar      | Finansal Teminatlar | Diğer/ Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 47.786.533 | 5.681.805           | -                        | -                             |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 964.582    | 22.925              | -                        | -                             |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | 724.445    | 69.890              | -                        | 100                           |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -          | -                   | -                        | -                             |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -          | -                   | -                        | -                             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 6.196.345  | 184.219             | -                        | -                             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 65.896.174 | 2.343.188           | -                        | 29.686                        |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 40.640.903 | 1.814.362           | -                        | 39.780                        |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 30.834.469 | 27.439              | -                        | -                             |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 913.349    | -                   | 116.227                  | -                             |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 7.118.336  | -                   | -                        | -                             |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -          | -                   | -                        | -                             |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -          | -                   | -                        | -                             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -          | -                   | -                        | -                             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -          | -                   | -                        | -                             |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 9.523.158  | -                   | -                        | -                             |

(1) Tutarların belirlenmesinde, gayrinakdi krediler ve diğer bilanço dışı yükümlülükler, kredi dönüşüm oranları ile çarpıldıktan sonra dikkate alınmıştır.

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

**XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Kredi Riski:**

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

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

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

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

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

**Kur Riski:**

Banka’da kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

**Faiz Oranı Riski:**

Banka’da faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

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

**XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**Likidite Riski:**

Banka’da likidite riskinin ölçümlemesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

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

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

**XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve takip eden sayfada gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil 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 dâhil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve döviz dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık 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.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dönemde hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| <b>Cari Dönem</b>                                  | <b>Kurumsal</b> | <b>Ticari</b>    | <b>Karma</b>     | <b>Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup></b> | <b>Toplam</b>    |
|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                |                 |                  |                  |                                        |                  |
| Faiz Gelirleri                                     | 939.685         | 1.128.639        | 5.681.119        | 2.115.867                              | 9.865.310        |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                  | 939.668         | 1.128.533        | 5.677.221        | 420.345                                | 8.165.767        |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>          | -               | -                | -                | 1.664.830                              | 1.664.830        |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                  | -               | -                | -                | 21.581                                 | 21.581           |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                        | 17              | 106              | 3.898            | 9.111                                  | 13.132           |
| Faiz Giderleri                                     | 629.682         | 210.037          | 3.357.170        | 1.487.050                              | 5.683.939        |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                    | 618.971         | 201.814          | 3.305.702        | 428.095                                | 4.554.582        |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>        | 1.147           | 7.634            | 13.084           | 209.516                                | 231.381          |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>      | -               | -                | -                | 503.879                                | 503.879          |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i> | -               | -                | -                | 340.725                                | 340.725          |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                        | 9.564           | 589              | 38.384           | 4.835                                  | 53.372           |
| Net Faiz Geliri                                    | 310.003         | 918.602          | 2.323.949        | 628.817                                | 4.181.371        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 131.648         | 171.098          | 460.227          | 123.136                                | 886.109          |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                             | -               | -                | -                | (170.627)                              | (170.627)        |
| Temettü Gelirleri                                  | -               | -                | -                | 188.677                                | 188.677          |
| Diğer Gelirler                                     | 4.571           | 43.739           | 207.142          | 513.786                                | 769.238          |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                 | 371.007         | 46.591           | 304.381          | 491.742                                | 1.213.721        |
| Diğer Giderler                                     | 15.076          | 48.448           | 1.247.040        | 1.273.820                              | 2.584.384        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                            | <b>60.139</b>   | <b>1.038.400</b> | <b>1.439.897</b> | <b>(481.773)</b>                       | <b>2.056.663</b> |
| Vergi Karşılığı                                    | -               | -                | -                | (389.301)                              | (389.301)        |
| <b>Net Dönem Karı</b>                              | <b>60.139</b>   | <b>1.038.400</b> | <b>1.439.897</b> | <b>(871.074)</b>                       | <b>1.667.362</b> |

**BÖLÜM VARLIKLARI**

|                                            |                   |                   |                   |                   |                    |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Menkul Kıymetler                           | -                 | -                 | -                 | 27.899.799        | 27.899.799         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -                 | -                 | -                 | 328.705           | 328.705            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar  | -                 | -                 | -                 | 4.590.749         | 4.590.749          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)      | -                 | -                 | -                 | 2.857.979         | 2.857.979          |
| Krediler                                   | 20.695.069        | 24.309.202        | 72.419.308        | 9.025.942         | 126.449.521        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>             | 388               | 14.128            | 926.263           | 26.617.995        | 27.558.774         |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                    | <b>20.695.457</b> | <b>24.323.330</b> | <b>73.345.571</b> | <b>71.321.169</b> | <b>189.685.527</b> |

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

|                                          |                   |                  |                   |                   |                    |
|------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Mevduat                                  | 17.801.950        | 7.646.970        | 81.032.296        | 16.421.945        | 122.903.161        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -                 | -                | -                 | 247.657           | 247.657            |
| Para Piyasasına Borçlar                  | -                 | -                | -                 | 9.767.530         | 9.767.530          |
| Alınan Krediler                          | 1.005             | 195.265          | 441.614           | 20.438.536        | 21.076.420         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler            | -                 | -                | -                 | 9.106.636         | 9.106.636          |
| Diğer Yükümlülükler                      | 182.956           | 236.387          | 3.670.155         | 1.910.019         | 5.999.517          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu               | 40.862            | 36.037           | 157.114           | 2.158.825         | 2.392.838          |
| Özkaynaklar                              | -                 | -                | -                 | 18.191.768        | 18.191.768         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>              | <b>18.026.773</b> | <b>8.114.659</b> | <b>85.301.179</b> | <b>78.242.916</b> | <b>189.685.527</b> |

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**

|                                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b> | <b>11.519.826</b> | <b>10.608.870</b> | <b>17.489.111</b> | <b>44.721.746</b> | <b>84.339.553</b> |
| Garanti ve Kefaletler             | 11.470.016        | 9.889.343         | 9.118.421         | 8.769.234         | 39.247.014        |
| Taahhütler                        | 49.810            | 719.527           | 8.370.690         | 11.678.902        | 20.818.929        |
| Türev Finansal İşlemler           | -                 | -                 | -                 | 24.273.610        | 24.273.610        |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 2.261.173 TL ve diğer yükümlülükler bölümünde ertelenmiş vergi borcu 25.827 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| Önceki Dönem                                       | Kurumsal          | Ticari            | Karma             | Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup> | Toplam             |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                |                   |                   |                   |                                 |                    |
| <b>(30 Eylül 2014)</b>                             |                   |                   |                   |                                 |                    |
| Faiz Gelirleri                                     | 774.551           | 803.570           | 4.528.141         | 2.360.830                       | 8.467.092          |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                  | 774.513           | 803.508           | 4.524.475         | 315.405                         | 6.417.901          |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>          | -                 | -                 | -                 | 2.037.252                       | 2.037.252          |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                  | -                 | -                 | -                 | 7.699                           | 7.699              |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                        | 38                | 62                | 3.666             | 474                             | 4.240              |
| Faiz Giderleri                                     | 536.291           | 130.763           | 3.067.881         | 1.034.980                       | 4.769.915          |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                    | 502.139           | 113.723           | 3.016.616         | 283.714                         | 3.916.192          |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>        | 2.036             | 10.153            | 12.595            | 166.425                         | 191.209            |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>      | -                 | -                 | -                 | 392.183                         | 392.183            |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i> | -                 | -                 | -                 | 190.901                         | 190.901            |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                        | 32.116            | 6.887             | 38.670            | 1.757                           | 79.430             |
| Net Faiz Geliri                                    | 238.260           | 672.807           | 1.460.260         | 1.325.850                       | 3.697.177          |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 126.699           | 76.771            | 419.714           | 96.579                          | 719.763            |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                             | -                 | -                 | -                 | 40.915                          | 40.915             |
| Temettü Gelirleri                                  | -                 | -                 | -                 | 146.023                         | 146.023            |
| Diğer Gelirler                                     | 3.070             | 58.605            | 208.476           | 162.199                         | 432.350            |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                 | 201.042           | 111.255           | 281.806           | 90.316                          | 684.419            |
| Diğer Giderler                                     | 14.434            | 45.413            | 983.373           | 1.151.017                       | 2.194.237          |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                            | <b>152.553</b>    | <b>651.515</b>    | <b>823.271</b>    | <b>530.233</b>                  | <b>2.157.572</b>   |
| Vergi Karşılığı                                    | -                 | -                 | -                 | (393.491)                       | (393.491)          |
| <b>Net Dönem Karı</b>                              | <b>152.553</b>    | <b>651.515</b>    | <b>823.271</b>    | <b>136.742</b>                  | <b>1.764.081</b>   |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                            |                   |                   |                   |                                 |                    |
| <b>(31 Aralık 2014)</b>                            |                   |                   |                   |                                 |                    |
| Menkul Kıymetler                                   | -                 | -                 | -                 | 26.741.384                      | 26.741.384         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar         | -                 | -                 | -                 | 103.032                         | 103.032            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar          | -                 | -                 | -                 | 1.283.660                       | 1.283.660          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)              | -                 | -                 | -                 | 2.669.369                       | 2.669.369          |
| Krediler                                           | 15.628.968        | 16.297.820        | 62.060.930        | 7.779.206                       | 101.766.924        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                     | 601               | 11.029            | 812.486           | 22.034.534                      | 22.858.650         |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                            | <b>15.629.569</b> | <b>16.308.849</b> | <b>62.873.416</b> | <b>60.611.185</b>               | <b>155.423.019</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                        |                   |                   |                   |                                 |                    |
| <b>(31 Aralık 2014)</b>                            |                   |                   |                   |                                 |                    |
| Mevduat                                            | 13.230.859        | 5.830.939         | 67.860.260        | 16.786.296                      | 103.708.354        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar           | -                 | -                 | -                 | 176.454                         | 176.454            |
| Para Piyasasına Borçlar                            | -                 | -                 | -                 | 8.412.756                       | 8.412.756          |
| Alınan Krediler                                    | 13.976            | 213.542           | 318.214           | 12.084.625                      | 12.630.357         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                      | -                 | -                 | -                 | 6.171.857                       | 6.171.857          |
| Diğer Yükümlülükler                                | 266.765           | 222.978           | 3.460.307         | 1.193.035                       | 5.143.085          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu                         | 34.336            | 30.294            | 129.752           | 2.449.852                       | 2.644.234          |
| Özkaynaklar                                        | -                 | -                 | -                 | 16.535.922                      | 16.535.922         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                        | <b>13.545.936</b> | <b>6.297.753</b>  | <b>71.768.533</b> | <b>63.810.797</b>               | <b>155.423.019</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                  |                   |                   |                   |                                 |                    |
| <b>(31 Aralık 2014)</b>                            |                   |                   |                   |                                 |                    |
| Garanti ve Kefaletler                              | 10.644.543        | 8.156.253         | 8.067.904         | 5.909.892                       | 32.778.592         |
| Taahhütler                                         | 46.133            | 653.733           | 7.553.718         | 11.198.578                      | 19.452.162         |
| Türev Finansal İşlemler                            | -                 | -                 | -                 | 29.385.583                      | 29.385.583         |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 1.180.114 TL, ertelenmiş vergi varlığı 238.268 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****(1) a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|               | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif  | 780.804          | 268.016           | 755.292          | 219.098           |
| TCMB          | 2.553.423        | 19.903.141        | 3.404.093        | 15.897.276        |
| Diğer         | -                | 450               | -                | 345               |
| <b>Toplam</b> | <b>3.334.227</b> | <b>20.171.607</b> | <b>4.159.385</b> | <b>16.116.719</b> |

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

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup> | 2.530.781        | 2.034.390         | 3.389.735        | 1.360.238         |
| Vadeli Serbest Tutar                 | -                | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -                | -                 | -                | -                 |
| Diğer <sup>(2)</sup>                 | 22.642           | 17.868.751        | 14.358           | 14.537.038        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>2.553.423</b> | <b>19.903.141</b> | <b>3.404.093</b> | <b>15.897.276</b> |

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

<sup>(2)</sup> TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB’nin 2013/15 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %20 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %6 ile %13 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların gerek TP gerekse YP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

KKTC Merkez Bankası’nın 30 Ocak 2014 tarih ve 872 sayılı Kararı’na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %8 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan değişiklik ile belirli koşulları sağlayan bankalarca ortalama olarak tutulan Türk Lirası zorunlu karşılık tutarlarına, TCMB sitesinde yayınlanan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti oranının 500 veya 700 baz puan eksiği oran üzerinden Kasım 2014 döneminden itibaren faiz verilmeye başlanılmıştır. 22 Nisan 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranlarında 50 baz puan artırıma gidilmiştir.

23 Ocak 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile Bankalardan, TCMB nezdinde bulunan bloke zorunlu karşılık ve iki gün ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutmakta oldukları EURO cinsi döviz hesapları için günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden itibaren aylık tahsil edilmek üzere yıllık binde 2 oranında komisyon alınmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile EURO cinsi döviz bakiyelerine yıllık binde 2 olarak uygulanmaya başlanan komisyon oranı, geçici bir süre için yıllık on binde 5’e indirilmiştir. 27 Temmuz 2015 tarihinden itibaren TCMB web sayfasından komisyon oranları yüzde sıfır olarak ilan edilmeye başlanılmıştır.

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenecektir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:  
Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.
- b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:  
Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.
- c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|-------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                   | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler   | -          | 200.304        | -            | 58.068         |
| Swap İşlemleri    | -          | 128.376        | -            | 44.193         |
| Futures İşlemleri | -          | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar        | 25         | -              | 8            | 763            |
| <b>Toplam</b>     | <b>25</b>  | <b>328.680</b> | <b>8</b>     | <b>103.024</b> |

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                  |
|----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                            | TP            | YP               | TP            | YP               |
| Bankalar                   |               |                  |               |                  |
| Yurtiçi                    | 10.358        | 1.208.991        | 20.953        | 564.938          |
| Yurtdışı                   | 50.742        | 3.320.658        | 45.910        | 651.859          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -                | -             | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>61.100</b> | <b>4.529.649</b> | <b>66.863</b> | <b>1.216.797</b> |

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

|                                   | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|-----------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                                   | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | -          | 826.809        | -            | 848.984        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>-</b>   | <b>826.809</b> | <b>-</b>     | <b>848.984</b> |

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

|                                   | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |          |
|-----------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                                   | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 3.443.784        | -        | 1.286.912        | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.443.784</b> | <b>-</b> | <b>1.286.912</b> | <b>-</b> |

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        |          | Önceki Dönem     |          |
|----------------------------|-------------------|----------|------------------|----------|
|                            | TP                | YP       | TP               | YP       |
| Borçlanma Senetleri        | 11.064.395        |          | 8.858.989        |          |
| Borsada İşlem Gören        | 11.064.395        |          | 8.858.989        |          |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                 |          | -                |          |
| Hisse Senetleri            | 91.365            |          | 85.748           |          |
| Borsada İşlem Gören        | 56.665            |          | 51.571           |          |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 34.700            |          | 34.177           |          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 415.815           |          | 19.556           |          |
| <b>Toplam</b>              | <b>10.739.945</b> | <b>-</b> | <b>8.925.181</b> | <b>-</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## (5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                               | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |            |
|-----------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                                               | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler   | -              | -          | -              | -          |
| <i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>  | -              | -          | -              | -          |
| <i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i> | -              | -          | -              | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler    | -              | -          | -              | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler           | 184.849        | -          | 171.422        | -          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>184.849</b> | <b>-</b>   | <b>171.422</b> | <b>-</b>   |

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                         | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |          |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
|                                         | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)         | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                         |                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |                                              | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |
| <b>Nakdi Krediler</b>                   |                                                |                                                           |          |                                              |                                                           |          |
| İhtisas Dışı Krediler                   | 98.993.126                                     | 918.389                                                   | -        | 2.260.966                                    | 1.110.116                                                 | -        |
| <i>İşletme Kredileri</i>                | 62.061.649                                     | 766.816                                                   | -        | 1.914.988                                    | 1.105.401                                                 | -        |
| <i>İhracat Kredileri</i>                | 4.703.350                                      | 83.291                                                    | -        | 21.288                                       | 393                                                       | -        |
| <i>İthalat Kredileri</i>                | -                                              | -                                                         | -        | -                                            | -                                                         | -        |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>     | 3.581.651                                      | 16.737                                                    | -        | -                                            | -                                                         | -        |
| <i>Tüketici Kredileri<sup>(1)</sup></i> | 24.195.042                                     | 50.326                                                    | -        | 218.891                                      | 4.322                                                     | -        |
| <i>Kredi Kartları<sup>(2)</sup></i>     | 2.963.817                                      | -                                                         | -        | 74.058                                       | -                                                         | -        |
| <i>Diğer</i>                            | 1.487.617                                      | 1.219                                                     | -        | 31.741                                       | -                                                         | -        |
| İhtisas Kredileri                       | 22.330.145                                     | 132.628                                                   | -        | 193.131                                      | 2.120                                                     | -        |
| Diğer Alacaklar                         | -                                              | -                                                         | -        | -                                            | -                                                         | -        |
| Reeskontlar                             | 1.711.891                                      | 14.857                                                    | -        | 34.628                                       | 15.694                                                    | -        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>123.035.162</b>                             | <b>1.065.874</b>                                          | <b>-</b> | <b>2.488.725</b>                             | <b>1.127.930</b>                                          | <b>-</b> |

<sup>(1)</sup> 139.048 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.<sup>(2)</sup> 45.801 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(2)</sup> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | 989.271                                                       | 1.107.058                                                   |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | 54.758                                                        | 4.379                                                       |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                           | 6.988                                                         | 799                                                         |

<sup>(1)</sup> 14.857 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 15.694 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir.

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(2)</sup> |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 0-6 Ay                                    | 426.444                                                       | 64.352                                                      |
| 6 Ay-12 Ay                                | 256.738                                                       | 58.846                                                      |
| 1-2 Yıl                                   | 56.712                                                        | 115.643                                                     |
| 2-5 Yıl                                   | 224.475                                                       | 410.363                                                     |
| 5 Yıl Ve Üzeri                            | 86.648                                                        | 463.032                                                     |

<sup>(1)</sup> 14.857 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 15.694 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

|                                        | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>     |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                  | 305.660            | 23.547.705                 | 23.853.365        |
| Konut Kredisi                          | 4.671              | 11.952.738                 | 11.957.409        |
| Taşıt Kredisi                          | 1.651              | 147.140                    | 148.791           |
| İhtiyaç Kredisi                        | 299.338            | 11.447.827                 | 11.747.165        |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -                 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli      | -                  | -                          | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | -                          | -                 |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                  | -                  | -                          | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | -                          | -                 |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -                 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP             | 2.188.947          | 2.139                      | 2.191.086         |
| Taksitli                               | 835.506            | -                          | 835.506           |
| Taksitsiz                              | 1.353.441          | 2.139                      | 1.355.580         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP             | 157                | -                          | 157               |
| Taksitli                               | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                              | 157                | -                          | 157               |
| Personel Kredileri-TP                  | 6.489              | 132.559                    | 139.048           |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | 6.489              | 132.559                    | 139.048           |
| 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             | 45.693             | 3                          | 45.696            |
| Taksitli                               | 18.514             | -                          | 18.514            |
| Taksitsiz                              | 27.179             | 3                          | 27.182            |
| Personel Kredi Kartları-YP             | 105                | -                          | 105               |
| Taksitli                               | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                              | 105                | -                          | 105               |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 421.520            | -                          | 421.520           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | -                  | -                          | -                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>2.968.571</b>   | <b>23.682.406</b>          | <b>26.650.977</b> |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

|                                          | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP             | 4.637            | 1.048.616           | 1.053.253        |
| İşyeri Kredisi                           | -                | 657.234             | 657.234          |
| Taşıt Kredisi                            | 4.637            | 314.637             | 319.274          |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                | 76.745              | 76.745           |
| 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               | 800.831          | -                   | 800.831          |
| Taksitli                                 | 442.565          | -                   | 442.565          |
| Taksitsiz                                | 358.266          | -                   | 358.266          |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP               | -                | -                   | -                |
| Taksitli                                 | -                | -                   | -                |
| Taksitsiz                                | -                | -                   | -                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)   | 733.699          | -                   | 733.699          |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)   | -                | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                            | <b>1.539.167</b> | <b>1.048.616</b>    | <b>2.587.783</b> |

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 124.282.915        | 100.025.174        |
| Yurtdışı Krediler | 1.240.972          | 456.112            |
| <b>Toplam</b>     | <b>125.523.887</b> | <b>100.481.286</b> |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.020.222        | 675.395        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>1.020.222</b> | <b>675.395</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar                                                  |                  |                  |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 204.566          | 213.407          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 160.680          | 578.268          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 2.580.431        | 1.622.348        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>2.945.677</b> | <b>2.414.023</b> |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                          | <b>23.778</b>                                                        | <b>15.523</b>                                                 | <b>146.488</b>                                                   |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 23.778                                                               | 15.523                                                        | 146.488                                                          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        | <b>45.487</b>                                                        | <b>14.610</b>                                                 | <b>42.346</b>                                                    |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 45.487                                                               | 14.610                                                        | 42.346                                                           |

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 332.312                                                              | 1.452.844                                                     | 1.914.505                                                        |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 459.079                                                              | 16.468                                                        | 63.536                                                           |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                    | 371.105                                                       | 1.603.852                                                        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 396.358                                                              | 1.578.599                                                     | -                                                                |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 107.600                                                              | 54.482                                                        | 205.351                                                          |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Bireysel Krediler                          | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Kredi Kartları                             | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer                                      | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>287.433</b>                                                       | <b>207.336</b>                                                | <b>3.376.542</b>                                                 |
| Özel Karşılık (-)                          | 204.566                                                              | 160.680                                                       | 2.580.431                                                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>82.867</b>                                                        | <b>46.656</b>                                                 | <b>796.111</b>                                                   |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem:</b>              |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 30.254                                                               | 6.426                                                         | 1.445.851                                                        |
| Özel Karşılık (-)               | 23.929                                                               | 6.051                                                         | 922.418                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>6.325</b>                                                         | <b>375</b>                                                    | <b>523.433</b>                                                   |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 16.630                                                               | 1.238.761                                                     | 168.987                                                          |
| Özel Karşılık (-)               | 10.849                                                               | 430.564                                                       | 106.439                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>5.781</b>                                                         | <b>808.197</b>                                                | <b>62.548</b>                                                    |

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

|                                                              | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>82.867</b>                                                        | <b>46.656</b>                                                 | <b>796.111</b>                                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 287.138                                                              | 206.723                                                       | 3.322.872                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 204.271                                                              | 160.067                                                       | 2.526.761                                                        |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>82.867</b>                                                        | <b>46.656</b>                                                 | <b>796.111</b>                                                   |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                                             | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                         |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 295                                                                  | 613                                                           | 53.670                                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 295                                                                  | 613                                                           | 53.670                                                           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                                             | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                         |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    | <b>118.905</b>                                                       | <b>874.576</b>                                                | <b>292.157</b>                                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 331.603                                                              | 1.451.665                                                     | 1.862.005                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 212.698                                                              | 577.089                                                       | 1.569.848                                                        |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>118.905</b>                                                       | <b>874.576</b>                                                | <b>292.157</b>                                                   |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                                             | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                         |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 709                                                                  | 1.179                                                         | 52.500                                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 709                                                                  | 1.179                                                         | 52.500                                                           |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                                             | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                         |



## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

|                                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3.325.298        | 794.351        | 3.348.402        | 416.619        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.325.298</b> | <b>794.351</b> | <b>3.348.402</b> | <b>416.619</b> |

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

|                                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6.598.493        | 168.085        | 6.744.155        | 248.221        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>6.598.493</b> | <b>168.085</b> | <b>6.744.155</b> | <b>248.221</b> |

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

|                                | Cari Dönem        |    | Önceki Dönem      |    |
|--------------------------------|-------------------|----|-------------------|----|
|                                | TP                | YP | TP                | YP |
| Devlet Tahvili                 | 17.116.640        |    | 17.763.665        |    |
| Hazine Bonosu                  | -                 |    | -                 |    |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                 |    | -                 |    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>17.116.640</b> |    | <b>17.763.665</b> |    |

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                                  | Cari Dönem        |    | Önceki Dönem      |    |
|----------------------------------|-------------------|----|-------------------|----|
|                                  | TP                | YP | TP                | YP |
| Borçlanma Senetleri              | 17.116.640        |    | 17.763.665        |    |
| <i>Borsada İşlem Görenler</i>    | 16.499.423        |    | 17.149.074        |    |
| <i>Borsada İşlem Görmeyenler</i> | 617.217           |    | 614.591           |    |
| Değer Azalma Karşılığı (-)       | -                 |    | -                 |    |
| <b>Toplam</b>                    | <b>17.116.640</b> |    | <b>17.763.665</b> |    |

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|                                                   | Cari Dönem        |    | Önceki Dönem      |    |
|---------------------------------------------------|-------------------|----|-------------------|----|
|                                                   | TP                | YP | TP                | YP |
| Dönem Başındaki Değer                             | 17.763.665        |    | 18.854.586        |    |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları    | 451.027           |    | 89.777            |    |
| Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>               | 741.152           |    | 3.011.096         |    |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar         | (1.839.204)       |    | (4.191.794)       |    |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+) | -                 |    | -                 |    |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                         | <b>17.116.640</b> |    | <b>17.763.665</b> |    |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1.541.077 TL reeskont tutarı ile 30 Eylül 2015 tarihindeki 1.456.738 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dâhil edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                         | Adres (Şehir/<br>Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubu Pay<br>Oranı (%) |
|------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Demir-Halkbank NV                           | Hollanda               | 30,00                                            | 30,00                                |
| 2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ | Ankara                 | 31,47                                            | 33,12                                |
| 3. Kredi Kayıt Bürosu AŞ                       | İstanbul               | 18,18                                            | 18,18                                |
| 4. Bankalararası Kart Merkezi AŞ               | İstanbul               | 18,95                                            | 18,95                                |
| 5. Türk P ve I Sigorta AŞ                      | İstanbul               | 16,67                                            | 16,67                                |

b) a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1. 5.852.777     | 778.850  | 28.897                     | 103.013           | 11.306                       | 27.616                      | 24.324                        | 239.106 <sup>(2)</sup>     |
| 2. 47.116        | 46.708   | 172                        | 1.858             | -                            | 494                         | 252                           | -                          |
| 3. 121.443       | 92.637   | 49.289                     | 3.569             | -                            | 25.246                      | 17.378                        | -                          |
| 4. 66.897        | 35.309   | 40.725                     | 776               | -                            | 9.605                       | 7.882                         | -                          |
| 5. 12.778        | 3.910    | 547                        | 191               | 46                           | (417)                       | -                             | -                          |

<sup>(1)</sup> Finansal bilgiler Şirketlerin 30 Eylül 2015 tarihli finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

<sup>(2)</sup> Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

|                                           | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri                         | 92.553         | 92.553        |
| Dönem İçi Hareketler                      | 165.636        | -             |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                    | 1.245          | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri         | -              | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr              | -              | -             |
| Satışlar                                  | -              | -             |
| Transfer                                  | -              | -             |
| Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı    | 164.391        | -             |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                  | <b>258.189</b> | <b>92.553</b> |
| Sermaye Taahhütleri                       | -              | -             |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)       | -              | -             |

<sup>(1)</sup> Banka cari dönemde, İstanbul'da bulunan Türk P ve I Sigorta AŞ'nin %16,67 oranındaki hissesini 1.245 TL bedelle satın almıştır.

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 239.106    | 74.716       |
| Sigorta Şirketleri    | 1.245      | -            |
| Factoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | -          | -            |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 11.518     | 11.518       |

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                          | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | Halk Sigorta AŞ | Halk Hayat ve Emeklilik AŞ | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | Halk Finansal Kiralama AŞ | Halk Portföy Yönetimi AŞ | Halk Banka AD, Skopje | Halk Faktoring AŞ | Cacanska Bank AD, Cacak |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                       |                                 |                 |                            |                                       |                           |                          |                       |                   |                         |
| Ödenmiş Sermaye                                                          | 82.000                          | 94.000          | 183.000                    | 743.000                               | 272.250                   | 8.000                    | 109.685               | 46.500            | 43.297                  |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                 | -                               | -               | -                          | -                                     | -                         | -                        | -                     | -                 | -                       |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                              | -                               | -               | -                          | 49.945                                | -                         | -                        | 11.633                | -                 | 29.200                  |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                               | -                               | -               | -                          | (20.947)                              | -                         | -                        | -                     | -                 | -                       |
| Yedek Akçeler                                                            | 9.517                           | 44.572          | 30.859                     | 50.023                                | 8.429                     | 412                      | 61.810                | 1.216             | 49.498                  |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | (455)                           | (446)           | (12.254)                   | (20)                                  | (9)                       | (12)                     | 239                   | -                 | 7.278                   |
| <b>Kâr</b>                                                               | <b>3.057</b>                    | <b>18.757</b>   | <b>90.001</b>              | <b>35.176</b>                         | <b>33.121</b>             | <b>3.171</b>             | <b>28.500</b>         | <b>6.858</b>      | <b>(605)</b>            |
| Net Dönem Kârı                                                           | 3.640                           | 13.761          | 79.374                     | 36.111                                | 15.635                    | 2.920                    | 10.341                | 5.230             | (605)                   |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                       | (583)                           | 4.996           | 10.627                     | (935)                                 | 17.486                    | 251                      | 18.159                | 1.628             | -                       |
| Faaliyet Kiralaması                                                      |                                 |                 |                            |                                       |                           |                          |                       |                   |                         |
| Geliştirme Maliyetleri (-)                                               | -                               | -               | 249                        | -                                     | -                         | -                        | 3.285                 | 323               | -                       |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                        | 810                             | 3.613           | 1.464                      | 583                                   | 728                       | 31                       | 1.766                 | 243               | 951                     |
| Çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)  | -                               | -               | -                          | -                                     | -                         | -                        | -                     | -                 | -                       |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                               | <b>93.309</b>                   | <b>153.270</b>  | <b>289.893</b>             | <b>856.594</b>                        | <b>313.063</b>            | <b>11.540</b>            | <b>206.816</b>        | <b>54.008</b>     | <b>127.717</b>          |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>        | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>12.838</b>         | <b>-</b>          | <b>3.393</b>            |
| <b>SERMAYE</b>                                                           | <b>93.309</b>                   | <b>153.270</b>  | <b>289.893</b>             | <b>856.594</b>                        | <b>313.063</b>            | <b>11.540</b>            | <b>219.654</b>        | <b>54.008</b>     | <b>131.110</b>          |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                       | <b>93.309</b>                   | <b>153.270</b>  | <b>289.893</b>             | <b>856.594</b>                        | <b>313.063</b>            | <b>11.540</b>            | <b>219.654</b>        | <b>54.008</b>     | <b>131.110</b>          |

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466'ncı maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 519'uncu maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                                         | Adres<br>(Şehir / Ülke) | Banka'nın<br>Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy<br>Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubunun<br>Pay Oranı<br>(%) |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ                             | İstanbul                | 99,96                                                | 99,96                                      |
| 2. Halk Sigorta AŞ                                             | İstanbul                | 89,18                                                | 93,59                                      |
| 3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ                                  | İstanbul                | 100,00                                               | 100,00                                     |
| 4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ                       | İstanbul                | 78,55                                                | 78,59                                      |
| 5. Halk Finansal Kiralama AŞ                                   | İstanbul                | 100,00                                               | 100,00                                     |
| 6. Halk Portföy Yönetimi AŞ                                    | İstanbul                | 75,00                                                | 99,99                                      |
| 7. Halk Banka AD, Skopje                                       | Makedonya               | 98,78                                                | 98,78                                      |
| 8. Halk Faktoring AŞ                                           | İstanbul                | 97,50                                                | 99,99                                      |
| 9. Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri AŞ | İstanbul                | 100,00                                               | 100,00                                     |
| 10. Cacanska Banka AD                                          | Sırbistan               | 76,76                                                | 76,76                                      |

c) b)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler<sup>(1) (3)</sup>

|     | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri <sup>(2)</sup> |
|-----|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
| 1.  | 134.908          | 93.309   | 1.551                      | 17.332            | 1.947                        | 3.640                    | 14.652                        | 134.557                                   |
| 2.  | 783.940          | 153.270  | 6.129                      | 33.352            | 4.396                        | 13.761                   | 42.183                        | 345.235                                   |
| 3.  | 653.160          | 289.893  | 2.859                      | 41.559            | 15.163                       | 79.374                   | 63.883                        | 826.332                                   |
| 4.  | 936.722          | 856.594  | 666.429                    | 1.437             | 998                          | 36.111                   | 31.091                        | 534.738                                   |
| 5.  | 2.564.037        | 313.063  | 1.098                      | 105.140           | -                            | 15.635                   | 24.294                        | 409.660                                   |
| 6.  | 12.718           | 11.540   | 248                        | 766               | 6                            | 2.920                    | 1.598                         | 11.932                                    |
| 7.  | 1.446.438        | 219.654  | 39.618                     | 50.808            | 4.376                        | 10.341                   | 8.657                         | 208.339                                   |
| 8.  | 352.731          | 54.008   | 1.161                      | 42.094            | -                            | 5.230                    | 6.622                         | 58.123                                    |
| 9.  | 31.890           | 19.950   | 4.476                      | 359               | 802                          | 1.861                    | 3.234                         | 37.859                                    |
| 10. | 858.188          | 131.110  | 17.033                     | 28.949            | 363                          | (605)                    | -                             | 33.015                                    |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 30 Eylül 2015 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.<sup>(2)</sup> Halk Banka AD, Skopje ve Cacanska Banka AD'nin gerçeğe uygun değerleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından, diğer bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.<sup>(3)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 2.576.816        | 2.334.263        |
| Dönem İçi Hareketler                | 22.974           | 242.553          |
| Alışlar                             | 28.907           | 44.296           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 61.035           | 140.007          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -                | -                |
| Satışlar                            | -                | -                |
| Transfer                            | -                | -                |
| Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı    | (66.968)         | 58.250           |
| Değer Azalma Karşılık İptali        | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>2.599.790</b> | <b>2.576.816</b> |
| Sermaye Taahhütleri                 | -                | -                |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -                | -                |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

|                                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar                             | 241.354           | 145.359             |
| Sigorta Şirketleri                   | 1.171.567         | 1.171.567           |
| Factoring Şirketleri                 | 58.123            | 58.123              |
| Leasing Şirketleri                   | 409.660           | 409.660             |
| Finansman Şirketleri                 | -                 | -                   |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar         | 681.227           | 754.248             |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 37.859            | 37.859              |

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                                     | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1) (2)</sup> | 879.972           | 952.993             |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler                   | -                 | -                   |

<sup>(1)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri: I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul AŞ Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (10) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.718.739 TL (31 Aralık 2014: 1.099.705 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 4.569.711         | -                | 532.782           | 27.233.852        | 1.138.668        | 371.467          | 588.511          | 101.625              | 34.536.616         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 5.454.928         | -                | 3.760.177         | 18.623.321        | 3.958.024        | 1.243.981        | 3.484.491        | 11.697               | 36.536.619         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 4.122.085         | -                | 3.699.434         | 18.143.717        | 2.792.838        | 951.441          | 2.293.706        | 11.527               | 32.014.748         |
| Yurtdışında Yer. K.   | 1.332.843         | -                | 60.743            | 479.604           | 1.165.186        | 292.540          | 1.190.785        | 170                  | 4.521.871          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 2.401.767         | -                | 3.230.700         | 2.514.469         | 260.469          | 2.117.978        | 4.359            | -                    | 10.529.742         |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 3.077.830         | -                | 3.971.291         | 12.421.999        | 1.512.171        | 37.580           | 175.186          | -                    | 21.196.057         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 575.713           | -                | 535.615           | 851.734           | 307.507          | 53.379           | 2.748            | -                    | 2.326.696          |
| Kıymetli Maden DH     | 871.373           | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 871.373            |
| Bankalararası Mevduat | 4.583.227         | -                | 6.280.988         | 4.064.833         | 422.890          | 924.885          | 629.235          | -                    | 16.906.058         |
| TC Merkez Bankası     | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | -                  |
| Yurtiçi Bankalar      | 11.420            | -                | 6.141.875         | 2.687.936         | 206.817          | 534.748          | 145              | -                    | 9.582.941          |
| Yurtdışı Bankalar     | 3.972.482         | -                | 139.113           | 1.376.897         | 216.073          | 390.137          | 629.090          | -                    | 6.723.792          |
| Katılım Bankaları     | 599.325           | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 599.325            |
| <b>Toplam</b>         | <b>21.534.549</b> | <b>-</b>         | <b>18.311.553</b> | <b>65.710.208</b> | <b>7.599.729</b> | <b>4.749.270</b> | <b>4.884.530</b> | <b>113.322</b>       | <b>122.903.161</b> |

a.2. Önceki Dönem:

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 3.931.504         | -                | 391.405           | 23.615.774        | 1.337.988        | 399.488          | 580.948          | 106.619              | 30.363.726         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 4.502.775         | -                | 1.984.622         | 11.380.000        | 2.704.533        | 1.048.731        | 3.015.118        | 11.191               | 24.646.970         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 3.485.930         | -                | 1.876.782         | 11.072.350        | 2.590.260        | 940.166          | 2.069.198        | 11.063               | 22.045.749         |
| Yurtdışında Yer. K.   | 1.016.845         | -                | 107.840           | 307.650           | 114.273          | 108.565          | 945.920          | 128                  | 2.601.221          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 2.386.024         | -                | 1.493.653         | 2.559.538         | 272.145          | 2.244.198        | 4.347            | -                    | 8.959.905          |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 3.194.977         | -                | 3.073.323         | 11.360.025        | 527.657          | 214.262          | 37.353           | -                    | 18.407.597         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 614.611           | -                | 76.643            | 1.220.875         | 49.041           | 543.638          | 135.112          | -                    | 2.639.920          |
| Kıymetli Maden DH     | 1.508.769         | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 1.508.769          |
| Bankalararası Mevduat | 5.414.639         | -                | 5.705.208         | 4.390.748         | 1.522.737        | 23.740           | 124.395          | -                    | 17.181.467         |
| TC Merkez Bankası     | 8                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 8                  |
| Yurtiçi Bankalar      | 14.862            | -                | 5.454.488         | 1.113.546         | 361.532          | 19.106           | 4.304            | -                    | 6.967.838          |
| Yurtdışı Bankalar     | 4.679.610         | -                | 250.720           | 3.277.202         | 1.161.205        | 4.634            | 120.091          | -                    | 9.493.462          |
| Katılım Bankaları     | 720.159           | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 720.159            |
| <b>Toplam</b>         | <b>21.553.299</b> | <b>-</b>         | <b>12.724.854</b> | <b>54.526.960</b> | <b>6.414.101</b> | <b>4.474.057</b> | <b>3.897.273</b> | <b>117.810</b>       | <b>103.708.354</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

| Tasarruf Mevduatı                         | Sigorta Kapsamında Bulunan |              | Sigorta Limitini Aşan |              |
|-------------------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                                           | Cari Dönem                 | Önceki Dönem | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                         | 20.768.005                 | 19.038.326   | 13.683.977            | 11.249.274   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH     | 5.819.223                  | 5.947.571    | 12.177.978            | 8.112.662    |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı       |                            |              |                       |              |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | 124.669                    | 92.647       | -                     | -            |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı  |                            |              |                       |              |
| Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar          | -                          | -            | -                     | -            |

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dâhil edilmemekte, yurt dışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurt dışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 151.395    | 120.160      |
| 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 | 4.395      | 5.141        |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -          | -            |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|-------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                   | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler   | -          | 114.902        | -            | 39.927         |
| Swap İşlemleri    | -          | 132.636        | -            | 135.749        |
| Futures İşlemleri | -          | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar        | 41         | 78             | 15           | 763            |
| Diğer             | -          | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>41</b>  | <b>247.616</b> | <b>15</b>    | <b>176.439</b> |

**(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

|                                      | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                      | TP             | YP                | TP             | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                 | -              | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 289.834        | 1.238.774         | 301.378        | 258.695           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 570.429        | 18.977.383        | 639.700        | 11.430.584        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>860.263</b> | <b>20.216.157</b> | <b>941.078</b> | <b>11.689.279</b> |

**b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                     | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Kısa Vadeli         | 281.249        | 8.407.580         | 289.295        | 6.552.045         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 579.014        | 11.808.577        | 651.783        | 5.137.234         |
| <b>Toplam</b>       | <b>860.263</b> | <b>20.216.157</b> | <b>941.078</b> | <b>11.689.279</b> |

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %28'i tasarruf ve %30'u döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %53'ü, diğer mevduatlarının ise %35'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):**

|                       | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bono <sup>(1)</sup>   | 1.564.928        | -                | 1.522.240        | -                |
| Tahvil <sup>(2)</sup> | -                | 7.541.708        | -                | 4.649.617        |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.564.928</b> | <b>7.541.708</b> | <b>1.522.240</b> | <b>4.649.617</b> |

<sup>(1)</sup> Banka tarafından 5 Haziran 2015 tarihinde 175 gün vadeli 1.000.000 TL ve 11 Eylül 2015 tarihinde 175 gün vadeli 750.000 TL nominal tutarında banka bonoları ihraç edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Banka tarafından 19 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 5 yıl vadeli, 5 Şubat 2013 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 7 yıl vadeli, 4 Haziran 2014 tarihinde 500.000 USD nominal tutarında 5 yıl ve 11 Şubat 2015 tarihinde 500.000 USD nominal tutarında 6 yıl vadeli tahviller ihraç edilmiştir.

**(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine 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 |
| 34.027      | 1.846.000   | 19.404       | 1.749.887   |

**(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.148.925 TL (31 Aralık 2014: 1.349.147 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**(7) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):****a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**

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

**b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

|                              | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                              | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| 1 Yılden Az                  | 18         | 4          | -            | -          |
| 1-4 Yıl Arası <sup>(1)</sup> | 164        | 84         | 610          | 562        |
| 4 Yılden Fazla               | 172        | 171        | 246          | 163        |
| <b>Toplam</b>                | <b>354</b> | <b>259</b> | <b>856</b>   | <b>725</b> |

<sup>(1)</sup> Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler orijinal vadelerine göre gösterilmiştir.

**c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                                     | <b>1.124.643</b>  | <b>1.268.847</b>    |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar                   | 950.225           | 1.134.564           |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 27.393            | 18.719              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar                  | 73.864            | 46.989              |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 55.612            | 22.942              |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                          | 100.554           | 87.294              |
| Diğer                                                        | -                 | -                   |

Tüketici kredilerinin toplam nakdi kredilere oranının, 2'nci çeyrek itibarıyla, %25'in altına düşmesi nedeniyle, konut hariç tüketici kredilerine önceki dönemlerde uygulanan %4 ve %8 genel karşılık oranları, birikmiş bakiye üzerinden %1 ve %2 olarak uygulanmaktadır. Bu değişim nedeniyle, cari dönemde, 430.333 TL genel kredi karşılığı iptal edilmiştir. İlgili tutar, diğer faaliyet gelirleri içerisindeki "geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 312 TL'dir. (31 Aralık 2014: 2.977 TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 100.999 TL (31 Aralık 2014: 94.271 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

400.779 TL (31 Aralık 2014: 243.292 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 100.999 TL (31 Aralık 2014: 94.271 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 38.531 TL (31 Aralık 2014: 81.135 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 98.740 TL (31 Aralık 2014: 67.886 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Ayrıca, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 162.509 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır). İlgili tutar, Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları içerisinde "muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri" içerisinde gösterilmiştir.

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 2015 yılı 3'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 2.495 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 2.495          | 331.165        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 121.252        | 107.811        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.257          | 965            |
| BSMV                              | 45.232         | 46.288         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 20             | 11             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | -              | -              |
| Diğer                             | 11.409         | 22.803         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>181.665</b> | <b>509.043</b> |

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 20            | 17            |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 25            | 21            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | 12.694        | 7.176         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 17.590        | 9.810         |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             | -             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             | -             |
| İşsizlik Sigortası – Personel                  | -             | -             |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                   | -             | -             |
| Diğer                                          | 2.879         | 1.522         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>33.208</b> | <b>18.546</b> |

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

|                                                                | Cari Dönem      | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>                        |                 |                  |
| Karşılıklar <sup>(1)</sup>                                     | 158.138         | 156.021          |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                               | (316.122)       | 86.095           |
| Diğer <sup>(2)</sup>                                           | 132.157         | (3.848)          |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):</b>                   | <b>(25.827)</b> | <b>238.268</b>   |
| <b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b> | <b>897</b>      | <b>(121.814)</b> |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı         | 49.121          | (81.604)         |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç                                         | 3.179           | 3.269            |
| Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi                                  | -               | (43.479)         |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme                                  | (51.403)        | -                |

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

<sup>(2)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla mali zarar gerçekleşmesi nedeniyle oluşan 132.808 TL'lik mali zarardan ertelenmiş vergi aktifi diğer satırında yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup kayıtlı sermaye tavanı 7.500.000 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                           | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem     |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
|                                                                                           | TP             | YP               | TP               | YP            |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | 1.019.641      | 99.158           | 1.110.219        | -             |
| Değerleme farkı                                                                           | 1.019.641      | 99.158           | 1.110.219        | -             |
| Kur farkı                                                                                 | -              | -                | -                | -             |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı                                        | (276.811)      | (285.524)        | 169.787          | 19.378        |
| Değerleme farkı                                                                           | (276.811)      | (285.524)        | 144.098          | 19.378        |
| Kur farkı                                                                                 | -              | -                | 25.689           | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>742.830</b> | <b>(186.366)</b> | <b>1.280.006</b> | <b>19.378</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| <b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 10.849.993        | 10.312.329          |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz                                | 5.421.712         | 5.073.145           |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                  | 2.366.853         | 2.045.738           |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 1.680.413         | 1.407.592           |
| İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri                    | 435.544           | 554.547             |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah. | 46.975            | 41.774              |
| İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri          | 17.439            | 17.037              |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>20.818.929</b> | <b>19.452.162</b>   |

b) Aşağıdakiler dâhil 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 dâhil gayrinakdi krediler:

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Akreditifler          | 4.827.652         | 3.899.063           |
| Banka Kabul Kredileri | 3.086.853         | 3.068.156           |
| Diğer Garantiler      | 872.459           | 905.190             |
| <b>Toplam</b>         | <b>8.786.964</b>  | <b>7.872.409</b>    |

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 14.258.979        | 12.623.491          |
| Avans teminat mektupları              | 3.102.834         | 1.973.059           |
| Geçici teminat mektupları             | 1.177.705         | 915.139             |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 891.686           | 1.073.877           |
| Diğer teminat mektupları              | 11.028.846        | 8.320.617           |
| <b>Toplam</b>                         | <b>30.460.050</b> | <b>24.906.183</b>   |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 903.350           | 514.563             |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 61.289            | 140.976             |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 842.061           | 373.587             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 38.343.664        | 32.264.029          |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>39.247.014</b> | <b>32.778.592</b>   |

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 38.531 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 81.135 TL).

d) Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                 | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                 | TP               | YP               | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler<sup>(1)</sup></b> |                  |                  |                  |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                         | 1.979.265        | 101.345          | 1.652.798        | 85.221         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                 | 4.823.279        | 1.215.128        | 3.749.542        | 882.174        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler           | 46.750           | -                | 48.166           | -              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler  | -                | -                | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>6.849.294</b> | <b>1.316.473</b> | <b>5.450.506</b> | <b>967.395</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |              |
|-------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                               | TP            | YP           | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | 15.083        | 1.388        | -            | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 930           | 526          | 939          | 2.230        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2.304         | 1.350        | 2.887        | 1.643        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>18.317</b> | <b>3.264</b> | <b>3.826</b> | <b>3.873</b> |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                            | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 2.055            | 665            | 529              | 517            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -                | -              | -                | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 433.818          | 133.072        | 542.296          | 92.736         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 1.019.320        | 75.900         | 1.349.046        | 52.128         |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>1.455.193</b> | <b>209.637</b> | <b>1.891.871</b> | <b>145.381</b> |

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

|                                                | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|------------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                                | TP         | YP | TP           | YP |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 30.334     |    | 20.215       |    |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalara                   | 47.391        | 183.971        | 38.022        | 149.030        |
| Yurtiçi Bankalara           | 15.463        | 9.775          | 15.462        | 8.158          |
| Yurtdışı Bankalara          | 31.928        | 174.196        | 22.560        | 140.872        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -              | -             | -              |
| Diğer Kuruluşlara           | 19            | -              | 4.143         | 14             |
| <b>Toplam</b>               | <b>47.410</b> | <b>183.971</b> | <b>42.165</b> | <b>149.044</b> |

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 52.539     | 52.287       |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |         |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 102.570    | 238.155 | 60.645       | 130.256 |

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı             | Vadeli Mevduat  |                |                  |                |                |               |                   | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
|                       | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                  |                |                |               |                   |                  |
| Bankalararası Mevduat | 58              | 333.206        | 88.797           | 7.601          | 734            | -             | -                 | 430.396          |
| Tasarruf Mevduatı     | 4               | 29.166         | 1.747.968        | 77.189         | 23.341         | 30.322        | 5.548             | 1.913.538        |
| Resmi Mevduat         | 114             | 115.098        | 167.030          | 14.276         | 53.810         | 246           | -                 | 350.574          |
| Ticari Mevduat        | 392             | 226.351        | 763.574          | 57.497         | 19.102         | 11.725        | -                 | 1.078.641        |
| Diğer Mevduat         | -               | 43.242         | 91.114           | 16.031         | 162.079        | 180           | -                 | 312.646          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>568</b>      | <b>747.063</b> | <b>2.858.483</b> | <b>172.594</b> | <b>259.066</b> | <b>42.473</b> | <b>5.548</b>      | <b>4.085.795</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |                |                |               |                   |                  |
| DTH                   | 68              | 60.627         | 248.354          | 47.082         | 15.184         | 51.852        | -                 | 423.167          |
| Bankalararası Mevduat | -               | 45.620         | -                | -              | -              | -             | -                 | 45.620           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | -              | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>68</b>       | <b>106.247</b> | <b>248.354</b>   | <b>47.082</b>  | <b>15.184</b>  | <b>51.852</b> | <b>-</b>          | <b>468.787</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>636</b>      | <b>853.310</b> | <b>3.106.837</b> | <b>219.676</b> | <b>274.250</b> | <b>94.325</b> | <b>5.548</b>      | <b>4.554.582</b> |

(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     | 4.340          | 3.106          |
| Diğer                                     | 184.337        | 142.917        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>188.677</b> | <b>146.023</b> |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>15.433.415</b> | <b>12.348.022</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 29.212            | 236.033             |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 3.413.531         | 2.721.134           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 11.990.672        | 9.390.855           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>15.604.042</b> | <b>12.307.107</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 938               | 897                 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 3.230.978         | 3.710.680           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 12.372.126        | 8.595.530           |

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

|                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (*) | 687.849           | 352.235             |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir       | 50.374            | 46.094              |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı                    | 6.288             | 5.723               |
| Kiralama Gelirleri                                | 4.938             | 3.274               |
| Diğer Gelirler                                    | 19.789            | 25.024              |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>769.238</b>    | <b>432.350</b>      |

(\*) Sayfa 70'te ilgili açıklama yapılmıştır.

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

|                                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar            | 716.765           | 569.263             |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                  | 206.964           | 406.490             |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                   | 99.092            | 110.400             |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                    | 410.709           | 52.373              |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri                                | 286.130           | 60.445              |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (*)  | 162.509           | -                   |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri                     | -                 | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV       | -                 | -                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                            | -                 | -                   |
| İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| İştirakler                                                    | -                 | -                   |
| Bağlı Ortaklıklar                                             | -                 | -                   |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)         | -                 | -                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                        | -                 | -                   |
| Diğer                                                         | 48.317            | 54.711              |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>1.213.721</b>  | <b>684.419</b>      |

(\*) Sayfa 70'te ilgili açıklama yapılmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 1.128.493         | 923.884             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 72.889            | 62.116              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 79.899            | 74.842              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 11.125            | 4.694               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri                                         | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 1.050             | 1.051               |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 14.680            | 2.979               |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 785.640           | 745.086             |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 123.532           | 109.992             |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 19.873            | 12.834              |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 75.624            | 82.282              |
| Diğer Giderler                                                                                     | 566.611           | 539.978             |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 2.697             | 5.147               |
| Diğer                                                                                              | 487.911           | 374.438             |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>2.584.384</b>  | <b>2.194.237</b>    |

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 4.181.371 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 886.109 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.056.663 TL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 389.301 TL tutarındaki vergi karşılığının, 2.495 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 386.806 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 1.667.362 TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler:

Banka'nın 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c) Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2015 yılı 3. çeyrek için 2.131.968 TL artış (30 Eylül 2014: 7.509.565 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2015 yılı 3. çeyrek için 5.958.672 TL azalış (30 Eylül 2014: 4.416.174 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Banka’nın 2014 yılı karına ilişkin olarak 2015 yılında dağıttığı tutar 220.577 TL’dir (2013 yılı karına ilişkin 2014 yılında dağıttığı tutar 275.084 TL). Banka, bunun haricinde, önceki yılda karşılık ayırıp giderleştirdiği 115.000 TL (30 Eylül 2014: 100.000 TL) tutarında temettüyü personele dağıtmıştır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1.151.406 TL artış (30 Eylül 2014: 192.952 TL artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

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

|                                                                     | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit                                                               | 20.276.104        | 19.975.784          |
| <i>Kasa ve Efektif Deposu</i>                                       | 974.390           | 795.406             |
| <i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer<sup>(1)</sup></i> | 19.301.714        | 19.180.378          |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                                             | 1.265.660         | 1.842.776           |
| <i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>                       | 1.265.660         | 1.842.776           |
| <i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>                                | -                 | -                   |
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>                                   | <b>21.541.764</b> | <b>21.818.560</b>   |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye                                       | (14.549.790)      | (15.445.725)        |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu                                          | (1.606)           | -                   |
| Bankalar Reeskontu                                                  | (1.124)           | (515)               |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                      | <b>6.989.244</b>  | <b>6.372.320</b>    |

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

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

|                                                                     | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit                                                               | 23.505.834        | 19.253.434          |
| <i>Kasa ve Efektif Deposu</i>                                       | 1.048.820         | 813.272             |
| <i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer<sup>(1)</sup></i> | 22.457.014        | 18.440.162          |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                                             | 4.586.749         | 1.442.961           |
| <i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>                       | 4.586.749         | 1.442.961           |
| <i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>                                | -                 | -                   |
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>                                   | <b>28.092.583</b> | <b>20.696.395</b>   |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye                                       | (17.876.758)      | (14.832.691)        |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu                                          | (14.635)          | (266)               |
| Bankalar Reeskontu                                                  | (513)             | (565)               |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                      | <b>10.200.677</b> | <b>5.862.873</b>    |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

- (1) Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

- a) Cari Dönem:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                               | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                     |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 675.395                                                                             | 309.393 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 1.020.222                                                                           | 237.777 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 30.334                                                                              | 925     | -                                       | -       | -                                                     | -       |

- b) Önceki Dönem:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                               | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                     |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 501.111                                                                             | 354.400 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 675.395                                                                             | 309.393 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 20.215                                                                              | 1.401   | -                                       | -       | -                                                     | -       |

- c) Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                                                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                    |                                                                                     |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | 803.623                                                                             | 961.604      | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                        | 877.385                                                                             | 803.623      | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Mevduat Faiz Gideri               | 50.837                                                                              | 52.287       | -                                       | -            | -                                                     | -            |

- ç) Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu                                    | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                                                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                                     |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | 430                                                                                 | 1.305        | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | 39.019                                                                              | 430          | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                                   | (57)                                                                                | (19)         | -                                       | -            | -                                                     | -            |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

(2) Banka’nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka’nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

Banka’nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ’nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ’nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka’nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Halk Portföy Yönetimi AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

|                                      | <b>Bakiye</b> | <b>Finansal Tablolarda Yer Alan<br/>Büyükliklere Göre %</b> |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 1.020.222     | %0,82                                                       |
| Gayrinakdi kredi                     | 237.777       | %0,61                                                       |
| Mevduat                              | 877.385       | %0,72                                                       |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 39.019        | %0,16                                                       |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar    | -             | -                                                           |

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 8.729 TL’dir (30 Eylül 2014: 6.881 TL).

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Banka'nın Sırbistan'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Cacanska Bank A.D.'nin ticaret ünvanı 15 Ekim 2015 tarihli genel kurul kararıyla Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük binası Cacak şehrinden başkent Belgrad'a taşınmıştır.

15 Eylül 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Halkbank A.D. Beograd'ın sermaye artırımını amacıyla Banka için imtiyazlı hisse senedi ihraç edilecektir. Sermaye artırımını amacıyla imtiyazlı hisse senedinin ihraç fiyatı 10 Milyon Euro olacaktır. İlgili tutar henüz ödenmemiş olup 3 Kasım 2015 tarihinde transfer edilecektir.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

##### **I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Banka’nın bağlı ortaklıklarından Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin sermayesindeki satışa konu Banka hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan İhale kararı 13 Ağustos 2015 tarihinde ÖİB tarafından iptal edilmiştir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 2 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.