Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

29 Nisan 2016

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 101 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 Saklanmasına 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi, SMMM

29 Nisan 2016
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE 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
   Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Sekizinci Bölüm** : ARA DÖNEM FALİYET RAPORU

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

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

Bu raporda yer alan 31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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, 29 Nisan 2016

R. Süleyman Özdil	Sadık Tıltak	Yahya Bayraktar	Ali Fuat Taşkesenlioğlu	Mustafa Aydın	Yusuf Duran Ocak
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Pınar Küçük / Yönetmen
Tel/Fax No : 0216 503 52 09/0212 340 0990

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	3
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	9
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	9

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	11
II.	Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	13
III.	Konsolide Gelir Tablosu	14
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	15
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	16
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	28
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	29
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	30
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XXII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	97

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Mart 2016	%	31 Aralık 2015	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı[1,2]	638.276	51,06	638.276	51,06
Halka Açık Kısım[2]	611.639	48,93	611.640	48,93
Diğer Hissedarlar[3]	85	0,01	84	0,01
Toplam	**1.250.000**	**100,00**	**1.250.000**	**100,00**

(1) Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, 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.

(2) 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.

(3) "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 83 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle 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.

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.

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

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ANA ORTAKLIK BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA[1]

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
R. Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Asil Üyesi
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Asil Üyesi
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Asil Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Mehmet Ali GÖKÇE	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Zekeriya KAYA	Denetim Kurulu Üyesi
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mehmet Hakan ATİLLA	Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı, Esnaf ve KOBİ Bankacılığı
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk İşleri ve Yasal Takip
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı, Destek Hizmetleri
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları ve Risk İzleme
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama

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

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

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

a) Banka'nın üst yönetimine 2016 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Atanma Tarihi
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Mehmet Ali GÖKÇE	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Yahya BAYRAKTAR	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Zekeriya KAYA	Denetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016

b) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminden 2016 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016

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

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

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

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

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

c.1 Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de 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.

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

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

ç) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank'ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 951, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 956 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 34 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın bir adet İngiltere'de, bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Halk Sigorta AŞ
- Halk Hayat ve Emeklilik AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Portföy Yönetimi AŞ
- Halk Faktoring AŞ
- Halk Banka A.D., Skopje
- Halkbank A.D. Beograd

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Türk P ve I Sigorta AŞ

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

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

Halk GYO'nun %28 oranındaki hissesi 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO hisseleri 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halk Finansal Kiralama AŞ ("Halk Leasing"), 27 Mayıs 2011 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka'nın %47,75 pay ile sahip olduğu ve özsermaye yöntemine göre konsolide finansal tablolara dahil edilen iştiraklerinden biridir. 27 Mayıs 2011 tarihinde Ana Ortaklık Banka Halk Leasing'in %52,24'lük payını daha satın alarak, pay oranını %100'e yükseltmiş ve dolayısıyla Halk Leasing'in kontrol gücünü kazanarak tam konsolidasyon yöntemine göre finansal tablolarına dahil etmeye başlamıştır. Halk Leasing, 1991 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 3226 Türk Finansal Kiralama Kanunu'na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka A.D., Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka'nın 8 Nisan 2011 ve 8 Ağustos 2011 tarihinde toplam %98,12 oranındaki hissesini aldığı bağlı ortaklığıdır. 1 Ekim 2012 tarihinde Halk Bank A.D. Skopje, Makedonya'da faaliyet gösteren diğer bir Türk sermayeli banka olan Ziraat Bank AD Skopje'yi devir almıştır. Devir alma işlemi sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Bank A.D., Skopje Makedonya'da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

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

Halk Faktoring AŞ ("Halk Faktoring"), Ana Ortaklık Banka'nın 39.000 TL sermaye tutarı ve %97,5 pay oranı ile sahip olduğu bağlı ortaklığı olup, 6 Haziran 2012 tarihinde ticaret sicilinde tescil işlemi gerçekleştirilerek, kuruluş işlemi tamamlanmıştır. Halk Faktoring'in ana faaliyet konusu her türlü yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermektir.

Halkbank A.D. Beograd, Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mayıs 2015 tarihinde toplam %76,76 oranındaki hissesini aldığı bağlı ortaklığıdır. İlgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir. 24 Kasım 2015 tarihinde sermaye artırımı yapılmış olup Banka payı %82,47'ye yükselmiştir.

Halk Sigorta AŞ ("Halk Sigorta"), Halkbank öncülüğünde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifi ve esnaf sanatkârların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27 Aralık 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirketin "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Halk Hayat ve Emeklilik AŞ ("Halk Emeklilik"),Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. unvanı ile 1998 yılında kurulmuştur. 2006 yılı başında Türkiye Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı hisselerinin Halkbank tarafından satın alınması ile Şirket, bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ("Halk Yatırım"), sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere 1997 yılında kurulmuştur. 2006 yılı başında Türkiye Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı hisselerinin Halkbank tarafından satın alınması ile Şirket, bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

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

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklarından Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ, Halk Banka A.D., Skopje, Halk Faktoring AŞ ve Halkbank A.D. Beograd tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Özkaynaklardan indirilen sermayesinin yüzde 10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ, bankaların pay oranları eşit olduğu için ve Banka'nın kontrol gücü bulunmadığı için konsolide edilmemektedir.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

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

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

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

Grup'un yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize 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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklığının varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Yurtdışı şubeler için gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile yurtdışı bağlı ortaklık için gelir ve giderler, cari yıl ortalama kuru ile çevrilir.

Grup, döviz kurlarındaki değişimin yurtdışında bulunan yabancı finansal varlıklar üzerindeki Halkbank A.D. Beograd (bağlı ortaklık), Demirhalkbank NV (iştirak) ve Halkbanka A.D., Skopje (bağlı ortaklık) etkilerinden yabancı para cinsinden fonlar (riskten korunma aracı) ile 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen yabancı para cinsinden fonlardan kaynaklanan ve kar / zarar içerisinde gösterilen kur farklarını özkaynaklarda gösterecektir.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Banka A.D., Skopje ve Halkbank A.D. Beograd konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

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

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

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

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

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

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

Satın alınan tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin veya birleşme maliyetinin sadece geçici olarak kayıtlı değerler üzerinden belirlenebilmesi nedeniyle birleşmenin gerçekleştiği dönemin sonunda birleşmenin ilk kez muhasebeleştirilmesi geçici olarak yapılmak durumundaysa, satın alan, söz konusu işletme birleşmesini geçici tutarlardan muhasebeleştirir. Geçici olarak belirlenmiş birleşme muhasebesinin birleşme tarihini takip eden 12 ay içerisinde tamamlanması ve şerefiye de dahil düzeltme kayıtlarının birleşme tarihinden itibaren yapılması gerekmektedir.

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı)

1 Ocak 2010'dan önce yapılan edinimler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme 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.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal yükümlülüklere 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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

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

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.

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

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

1. Nakit değerler ve bankalar

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

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 değerleme 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 değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin 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.

Grup'un 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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 dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin 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 değerin 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 dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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.

Dövize 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 aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan 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 kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, 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: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Ana Ortaklık Bankaya ait 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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 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.

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

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	**Amortisman Oranı**
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 önem arz edecek rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, 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. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

XV. 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 amortismana tabi tutulmaktadır.

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

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

XVI. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

XVIII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2013 itibarıyla yürürlülüğe giren revize TMS 19 standartı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

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

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 Gazete'de yayınlanan 6645 sayılı yasanın 51 inci maddesinde "Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir." ifadesi yer almaktadır.

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XX. 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi, 2016 yılı Şubat ayı içerisinde dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi ile tahakkuk ettirilerek önceki dönemlerde hesaplanan geçici vergiler mahsup edilmek suretiyle ödenmiş olup, 01 Ocak-31 Mart 2016 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2016 yılı Mayıs ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.

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 yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların 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 kazanca 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 düşülmektedir.

Bahreyn

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

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

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

Halk Banka A.D., Skopje

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

Bahsi geçen "dağıtımın" iki bileşeni bulunmaktadır:

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

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Halk Banka A.D., Skopje (devamı)

(i) Temettü dağıtımı üzerindeki vergi:

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

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

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

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

(ii) Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi:

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

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

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

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

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

Halkbank A.D. Beograd,

Ana Ortaklık Banka'nın 2015 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halkbank A.D. Beograd Sırbistan'daki vergi uygulamalarına tabidir. Sırbistan'da kalıcı farklar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi oranı %15'tir.

Sırbistan kurumlar vergisi kanununa göre mali zararlar, önceki dönemlerde ödenen vergilerden mahsup edilmemektedir. 2009 yılına kadar olan mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere on yıl süreyle taşınabilmektedir. 2010 yılı sonrasındaki mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere beş yıl süreyle taşınabilmektedir. Kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları üzerinden, ileriki dönemlerde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir kar elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmektedir.

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XXII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Halk GYO AŞ 29 Ağustos 2012 tarihinde 1.500.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 477.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 662.500 TL'ye çıkarılması ve artırılan 185.500 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı payların halka arz edilmesi amacıyla SPK'ya başvurmuştur. Başvuru, SPK'nın 8 Şubat 2013 tarihli 4/97 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Nominal değeri, 185.000 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı paylar mevcut ortakların pay alma hakkı kısıtlanarak 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO AŞ payları 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

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

XXIII. 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.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

2015 yılsonu konsolide finansal tablo ve dipnotlarının kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer alan kurumsal ve ticari krediler içsel değerleme notu tablosundaki "Risk Derecelendirme Sınıfı 9" ve "C" kademe satırında sehven 17.281.502 TL şeklinde gösterilen tutarın, 17.282 TL olarak dikkate alınması gerekmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12,77 (31 Aralık 2015: %13,04), "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı 20.489.950 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 20.099.511 TL).

1. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	39.511	
Yedek akçeler	12.625.913	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.624.052	
Kâr	2.791.848	
Net Dönem Kârı	540.589	
Geçmiş Yıllar Kârı	2.251.259	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3.973	
Azınlık payları	13.769	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19.569.517**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	76.310	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	64.906	108.177
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	-	

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı)

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**141.216**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.428.301**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**43.271**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	43.271
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**19.385.030**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.198.835
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.198.835**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.198.835**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**20.583.865**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**20.489.950**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	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	68.356
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	25.549

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	20.489.950
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.495.139
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,11
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,08
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,64
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,77
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
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
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	1.419.728
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	289.926
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.198.835
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.198.835
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451
Hisse senedi ihraç primleri	39.488
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	12.600.202
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.368.344
Kar	2.482.790
Net Dönem Karı	2.317.984
Geçmiş Yıllar Karı	164.806
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	123.500
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3.973
Azınlık payları	143.418
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19.232.166**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	70.995
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	40.926
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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**111.921**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.120.245**
İLAVE ANA SERMAYE	
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)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	-

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**61.388**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	61.388
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.058.857**
KATKI SERMAYE	
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	1.139.290
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.139.290**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.139.290**
SERMAYE	**20.198.147**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	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(-)	69.325
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 (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	29.301
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 (-)	-
ÖZKAYNAK	**20.099.511**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
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
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	1.418.085
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	213.687

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Konsolide bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Yanısıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmi olarak çekirdek ve ana sermayeden, elden çıkarması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ve Kurulca belirlenecek bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, "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 dahil olduğu riske maruz değer için Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık 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.

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen gişe döviz alış kurları:

	24.03.2016	25.03.2016	28.03.2016	29.03.2016	30.03.2016	31.03.2016
USD	2,8500000	2,8400000	2,8400000	2,8400000	2,8000000	2,8000000
CHF	2,9162000	2,8983000	2,9138000	2,9117000	2,9127000	2,9137000
GBP	4,0223000	4,0063000	4,0421000	4,0486000	4,0391000	4,0178000
JPY	0,0252885	0,0250695	0,0250407	0,0250252	0,0248526	0,0248659
EURO	3,1832000	3,1701000	3,1848000	3,1834000	3,1786000	3,1884000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,8582609
CHF	2,9085000
GBP	4,0632478
JPY	0,0252680
EURO	3,1807000

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	3.556.872	13.720.668	3.222.736	20.500.276
Bankalar	1.524.255	62.388	316.800	1.903.443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	81.989	181.836	1.083	264.908
Para Piyasalarından Alacaklar	159.420	-	9.877	169.297
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	808.891	3.111.800	146.447	4.067.138
Krediler (2)	18.413.205	23.320.002	917.986	42.651.193
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	249.567	-	-	249.567
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.562	1.852.149	175.279	2.037.990
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	57.525	57.525
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	1.147.670	849.460	46.768	2.043.898
Toplam Varlıklar	**25.952.431**	**43.098.303**	**4.894.501**	**73.945.235**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.939.251	3.399.792	1.068.461	8.407.504
Döviz Tevdiat Hesabı	14.223.759	20.104.529	1.927.423	36.255.711
Para Piyasalarına Borçlar	-	998.435	-	998.435
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.176.138	11.760.157	46.182	19.982.477
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.042.347	-	7.042.347
Muhtelif Borçlar	18.106	37.764	5.232	61.102
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	220.392	332.745	125.231	678.368
Toplam Yükümlülükler	**26.577.646**	**43.675.769**	**3.172.529**	**73.425.944**
Net Bilanço Pozisyonu	**(625.215)**	**(577.466)**	**1.721.972**	**519.291**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.100.057**	**861.783**	**(1.483.006)**	**478.834**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	1.859.673	4.455.784	1.249.908	7.565.365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	759.616	3.594.001	2.732.914	7.086.531
Gayrinakdi Krediler (1)	7.155.206	14.907.697	876.734	22.939.637
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	24.561.805	43.470.986	4.421.528	72.454.319
Toplam Yükümlülükler	25.555.193	44.649.501	3.230.807	73.435.501
Net Bilanço Pozisyonu	**(993.388)**	**(1.178.515)**	**1.190.721**	**(981.182)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.222.555**	**1.201.139**	**(937.097)**	**1.486.597**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.200.997	4.318.311	1.300.229	7.819.537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	978.442	3.117.172	2.237.326	6.332.940
Gayrinakdi Krediler (1)	6.417.859	16.013.743	950.945	23.382.547

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

(2) 1.519.716 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2015: 1.534.159 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (24.155 TL), peşin ödenmiş giderler (185 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (5.014 TL) ile özkaynaklar (312.257 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 122.869 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 2.235.710 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dâhil edilmiştir.

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	118.990	-	-	-	-	24.681.080	24.800.070
Bankalar	181.578	206.217	17	-	-	1.626.799	2.014.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	309.628	7.338	37.803	655	5.221	11.800	372.445
Para Piyasalarından Alacaklar	169.297	474.298	-	-	-	-	643.595
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.341.740	1.094.097	1.745.779	2.204.827	4.672.744	120.334	12.179.521
Verilen Krediler	50.710.087	23.812.484	26.912.038	24.036.460	4.452.415	2.176.554	132.100.038
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	7.560.105	1.471.136	877.221	1.961.648	4.884.537	-	16.754.647
Diğer Varlıklar[(1), (2)]	1.060.873	357.452	610.727	1.247.264	227.933	6.946.309	10.450.558
Toplam Varlıklar	**62.452.298**	**27.423.022**	**30.183.585**	**29.450.854**	**14.242.850**	**35.562.876**	**199.315.485**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11.553.181	1.579.245	775.897	-	-	5.119.077	19.027.400
Diğer Mevduat	62.088.837	21.300.595	5.812.921	378.995	2.474	17.570.979	107.154.801
Para Piyasalarına Borçlar	11.412.232	1.316.776	197.164	-	-	-	12.926.172
Muhtelif Borçlar	992.972	1.062.171	143.469	64.257	-	84.854	2.347.723
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	815.384	695.682	6.978.764	-	-	8.489.830
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[(4)]	5.050.935	4.841.169	10.737.765	533.285	55.196	556	21.218.906
Diğer Yükümlülükler[(3)]	2.220.378	419.502	1.009.912	1.946	-	24.498.915	28.150.653
Toplam Yükümlülükler	**93.318.535**	**31.334.842**	**19.372.810**	**7.957.247**	**57.670**	**47.274.381**	**199.315.485**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.810.775	21.493.607	14.185.180	-	46.489.562
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30.866.237)	(3.911.820)	-	-		(11.711.505)	(46.489.562)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	764.369	612.369	1.332.390	1.346.914	-	4.056.042
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(619.734)	(627.983)	(1.572.207)	(1.319.421)	-	(4.139.345)
Toplam Pozisyon	**(30.866.237)**	**(3.767.185)**	**10.795.161**	**21.253.790**	**14.212.673**	**(11.711.505)**	**(83.303)**

(1) 106.538 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 73.073 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
(2) 1.075.183 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	16.755.948	-	-	-	-	6.744.591	23.500.539
Bankalar	798.714	51.765	-	-	-	1.767.172	2.617.651
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	247.364	25.553	33.349	269	5.144	27.828	339.507
Para Piyasalarından Alacaklar	33.101	20.773	-	-	-	-	53.874
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.359.097	529.117	1.645.419	2.436.137	4.448.231	117.142	11.535.143
Verilen Krediler	44.877.032	17.838.272	33.895.040	23.210.103	4.329.749	2.052.536	126.202.732
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	7.732.528	761.017	1.352.000	2.154.709	4.904.623	-	16.904.877
Diğer Varlıklar [(1), (2)]	1.016.183	221.785	593.799	1.488.452	163.986	6.362.962	9.847.167
Toplam Varlıklar	**73.819.967**	**19.448.282**	**37.519.607**	**29.289.670**	**13.851.733**	**17.072.231**	**191.001.490**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.427.245	2.409.694	525.038	-	-	3.328.873	14.690.850
Diğer Mevduat	56.054.414	27.198.528	6.642.534	478.726	22.424	17.416.908	107.813.534
Para Piyasalarına Borçlar	7.823.894	632.063	-	-	-	-	8.455.957
Muhtelif Borçlar	986.732	33.100	1.001.111	118.869	-	258.932	2.398.744
İhraç Edilen Menkul Değerler	47.656	707.800	858.861	5.781.652	1.444.591	-	8.840.560
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(4)]	1.219.171	4.536.538	11.529.545	4.612.874	245.262	347	22.143.737
Diğer Yükümlülükler [(3)]	2.215.332	189.464	860.918	4.745	-	23.387.649	26.658.108
Toplam Yükümlülükler	**76.774.444**	**35.707.187**	**21.418.007**	**10.996.866**	**1.712.277**	**44.392.709**	**191.001.490**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.101.600	18.292.804	12.139.456	-	46.533.860
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.954.477)	(16.258.905)	-	-		(27.320.478)	(46.533.860)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	764.369	612.369	1.332.390	1.346.914	-	4.056.042
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(619.754)	(627.927)	(1.565.778)	(1.319.421)	-	(4.132.880)
Toplam Pozisyon	**(2.954.477)**	**(16.114.290)**	**16.086.042**	**18.059.416**	**12.166.949**	**(27.320.478)**	**(76.838)**

(1) 49.703 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 72.567 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 1.016.819 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	-	0,49	-	0,04
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[1]	0,60	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,38	-	9,73
Para Piyasalarından Alacaklar	0,03	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,10	5,50	-	13,38
Verilen Krediler[2]	4,25	5,20	-	12,76
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,90	-	17,08
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,17	2,40	-	10,59
Diğer Mevduat[4]	1,49	2,37	0,25	10,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,99	-	8,26
Muhtelif Borçlar[3]	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,53	-	10,54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,67	1,92	-	7,48

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,22	-	2,07
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,15	0,20	-	11,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,03	-	10,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,26	5,49	-	12,26
Verilen Krediler	4,26	5,13	-	12,47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,91	-	15,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,61	2,28	-	13,27
Diğer Mevduat	1,49	2,00	0,25	10,92
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,44	-	8,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,53	-	10,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,86	1,82	-	7,24

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

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

(3) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ilan edilen üç aylık TL mevduat baz faiz oranınına eşittir.

(4) TL ve YP mevduat için 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

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

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Karşılaştırma			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
A, B, C, D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	325.369	247.909	-	21.097

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	10.399	10.399	-	-	-
Toplam	**-**	**10.399**	**10.399**	**-**	**-**	**-**

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA 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 risklerinin tespiti amacıyla Ana Ortaklık Bankada Likidite Acil Eylem Planı (LAEP) oluşturulmuştur. Günlük olarak Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından bilanço içerisinde yer alan kalemlerin vadeye kalan gün sayıları bazında önceden belirlenmiş vade bantlarına dağıtılması suretiyle tespit edilen likidite boşluklarının takip edildiği likidite riski analizi, anaparaların yanı sıra faiz tutarları, komisyon tutarları ve vergi tutarlarını da içeren nakit akış analizi yöntemleri ile likidite riskinin sayısallaştırılması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite planlaması kapsamında vadesi gelen yükümlülük ve taahhütlerini karşılayabilecek seviyede likiditeye sahip olmak ve gerektiğinde makul maliyetlerle söz konusu likiditeye ulaşabilmeyi amaçlamaktadır. Bu amaçla yapılan likidite riski ölçümü çerçevesinde, vadeye kalan gün bazında yapılan likidite boşluk (liquidity gap) analizlerinin yanı sıra, "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)"nda öngörülen rasyolar da takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Eylem Planı" kapsamındaki tüm vade bantlarındaki likidite açıklarını, bilançoya ilişkin belirlenen oranları ve Ana Ortaklık Bankanın bu oranlar karşısındaki durumunu birinci ve ikinci derece uyarı oranları ile günlük olarak izleyerek likidite risklerini sayısallaştırmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın, bankalararası tezgahüstü piyasada bütün vadelerde TL ve YP cinsinden borç verebileceği en üst limitler, bankalar arası tezgahüstü piyasada bütün vadelerde TL ve YP cinsinden gerçekleştirebileceği repo ve ters repo işlemlerine ilişkin üst limitler, taşınabilecek maksimum döviz pozisyon limitleri, Forward ve Swap işlemlerine ilişkin üst limitler belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Bankanın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede, uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve TAKASBANK) borçlanma üst limitleri ilgili kurumlar tarafından belirli kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında belirlenmekte olup, kullanıma açılan mevcut limitler, Ana Ortaklık Banka anlık ve öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak ve/veya çekmek suretiyle Hazine Yönetimi Orta Ofis ve Hazine Operasyonları Daire Başkanlıkları işbirliğiyle anlık olarak sürekli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

Makro büyüklüklerdeki bilanço değişikliklerinin veya piyasa verilerindeki önemli değişikliklerin likiditesi, yasal likidite oranları ve likidite acil eylem planı uyarınca takip edilen oranlar üzerindeki etkileri analiz edilmekte, gerek Ana Ortaklık Bankaya özgü gerekse de piyasaya özgü yaşanabilecek stres testleri uygulanmak suretiyle yasal ve içsel likidite oranları üzerinde meydana gelecek değişiklikler ve senaryoların Ana Ortaklık Banka likiditesi üzerine etkileri sayısallaştırılmaktadır.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ayrıca vadeli mevduatların çekilme oranlarını analiz etmek amacıyla her bir döviz cinsi bazında mevduat kalemlerine ilişkin olarak çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık bulundurmasını sağlamak amacıyla takip edilmektedir.

BDDK tarafından "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan "Likidite Karşılama Oranı" ve "Likidite Acil Eylem Planı" kapsamında takip edilen likidite oranları ve bu oranlardaki değişimler günlük olarak izlenmekte, anılan bilgiler Ana Ortaklık Banka Denetim Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi ile düzenli olarak paylaşılmaktadır.

Cari dönem boyunca Ana Ortaklık Bankanın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Ay	(%)	İlgili Ay	(%)
Maksimum	OCAK	130,78	MART	84,93
Minimum	ŞUBAT	127,67	OCAK	83,02

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			36.416.903	21.546.015
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.856.173	22.169.293	4.831.415	1.905.506
İstikrarlı mevduat	27.084.053	6.228.473	1.354.203	311.424
Düşük istikrarlı mevduat	34.772.120	15.940.820	3.477.212	1.594.082
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	66.815.454	22.780.147	39.241.868	15.347.135
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	61.630.269	20.863.592	34.983.426	13.453.843
Diğer teminatsız borçlar	5.185.185	1.916.555	4.258.442	1.893.292
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.300.414	2.892.563	3.396.995	2.805.851
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.794.716	2.748.043	2.794.716	2.748.043
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.505.698	144.519	602.279	57.808
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.142.913	23.364.111	5.605.263	2.302.318
Toplam Nakit Çıkışları			**53.075.541**	**22.360.810**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	4.746	7.521	-	-
Teminatsız alacaklar	11.788.378	4.166.683	6.747.099	3.086.978
Diğer nakit girişleri	2.742.102	2.623.973	2.750.617	2.632.487
Toplam Nakit Girişleri	**14.535.227**	**6.798.176**	**9.497.716**	**5.719.465**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**36.416.903**	**21.546.015**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**43.577.825**	**16.641.345**
Likidite Karşılama Oranı			**83,57**	**129,50**

[1] Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			36.483.530	22.619.177
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	59.928.266	21.968.753	4.678.946	1.887.215
İstikrarlı mevduat	26.277.613	6.193.200	1.313.881	309.660
Düşük istikrarlı mevduat	33.650.653	15.775.553	3.365.065	1.577.555
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	59.588.342	20.871.972	33.700.026	12.882.386
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	53.696.843	18.867.534	29.191.654	11.350.496
Diğer teminatsız borçlar	5.891.499	2.004.438	4.508.372	1.531.890
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	5.272.792	1.585.399	3.952.254	1.465.588
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.071.895	1.385.714	3.071.895	1.385.714
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.200.897	199.685	880.359	79.874
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	53.179.861	22.395.598	4.724.560	2.171.561
Toplam Nakit Çıkışları			**47.055.786**	**18.406.750**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	16.643	11.311	-	-
Teminatsız alacaklar	11.184.432	4.374.289	6.730.818	3.316.671
Diğer nakit girişleri	3.129.692	3.005.108	3.129.692	3.005.108
Toplam Nakit Girişleri	**14.330.767**	**7.390.708**	**9.860.510**	**6.321.779**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**36.483.530**	**22.619.177**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**37.195.276**	**12.084.971**
Likidite Karşılama Oranı			**98,95**	**192,75**

[1] Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.355.650	5.017.172	8.970.972	4.216.094	210.815	272	29.095	24.800.070
Bankalar	1.621.457	297.959	89.759	17	-	462	4.957	2.014.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.154	86.568	34.494	52.145	75.402	115.277	3.405	372.445
Para Piyasalarından Alacaklar	-	643.595	-	-	-	-	-	643.595
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	76.807	197.632	1.349.160	3.969.831	6.466.896	119.195	12.179.521
Verilen Krediler(2)	1.076.452	8.691.996	10.648.829	41.788.540	55.376.080	14.518.141	-	132.100.038
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	337.600	1.457.112	1.279.579	4.364.817	9.315.352	187	16.754.647
Diğer Varlıklar(3)	2.447.099	71.465	357.576	611.835	1.247.292	264.217	5.451.074	10.450.558
Toplam Varlıklar	**11.505.812**	**15.223.162**	**21.756.374**	**49.297.370**	**65.244.237**	**30.680.617**	**5.607.913**	**199.315.485**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.118.258	11.553.877	1.533.622	821.643	-	-	-	19.027.400
Diğer Mevduat	17.712.933	61.913.716	21.290.606	5.502.158	574.781	155.894	4.713	107.154.801
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(4)	546	1.923.050	2.482.643	9.932.573	2.689.829	4.146.458	43.807	21.218.906
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.412.232	1.316.776	197.164	-	-	-	12.926.172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	815.384	695.682	6.978.764	-	-	8.489.830
Muhtelif Borçlar	81.126	1.058.320	79.750	337.458	786.232	7	4.830	2.347.723
Diğer Yükümlülükler(1)	4.101.994	340.015	1.384.440	376.837	749.418	723.878	20.474.071	28.150.653
Toplam Yükümlülükler	**27.014.857**	**88.201.210**	**28.903.221**	**17.863.515**	**11.779.024**	**5.026.237**	**20.527.421**	**199.315.485**
Likidite Açığı	**(15.509.045)**	**(72.978.048)**	**(7.146.847)**	**31.433.855**	**53.465.213**	**25.654.380**	**(14.919.508)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(15.097)**	**(14.140)**	**(4.640)**	**238**	**26.482**	**-**	**(7.157)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.751.427	1.568.751	1.551.156	867.195	270.920	-	9.009.449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.766.524	1.582.891	1.555.796	866.957	244.438	-	9.016.606
Gayrinakdi Krediler	14.895.536	1.772.900	4.330.427	13.251.731	5.568.482	970.120	249.067	41.038.263
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	11.824.788	13.711.535	18.276.720	47.342.698	64.088.357	30.384.914	5.372.478	191.001.490
Toplam Yükümlülükler	25.671.024	74.486.284	33.902.620	20.246.455	13.285.320	4.022.965	19.386.822	191.001.490
Likidite Açığı	**(13.846.236)**	**(60.774.749)**	**(15.625.900)**	**27.096.243**	**50.803.037**	**26.361.949**	**(14.014.344)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25.072)**	**44.222**	**(22.326)**	**2.154**	**28.160**	**-**	**27.138**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.953.047	2.776.047	1.067.668	886.225	322.701	-	9.005.688
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.978.119	2.731.825	1.089.994	884.071	294.541	-	8.978.550
Gayrinakdi Krediler	**14.600.770**	**1.117.523**	**3.715.349**	**13.212.258**	**6.067.227**	**1.068.123**	**255.976**	**40.037.226**

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) 1.075.183 özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem [2]	Önceki Dönem [2]
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1]	190.265.332	156.991.330
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark [1]	(736.158)	(362.931)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	12.913.309	12.750.695
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	9.768.197	9.619.091
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	387.748	356.768
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	**259.974.828**	**249.728.209**

[1] 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	195.626.996	188.320.683
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(180.441)	(170.073)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	195.446.554	188.150.610
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	265.748	444.606
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	159.723	166.866
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	425.471	611.472
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	508.573	352.063
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	508.573	352.063
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	63.981.978	60.970.833
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(387.748)	(356.768)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	63.594.230	60.614.064
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	19.319.764	18.669.310
Toplam risk tutarı	259.974.828	249.728.209
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,44	7,48

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 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.

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

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

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

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

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

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

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize 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.

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dönemde hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım [1]	Diğer [2]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	344.885	473.018	2.241.963	910.911	70.683	4.041.460
Kredilerden Alınan Faizler	*344.869*	*472.934*	*2.239.650*	*176.990*	*-*	*3.234.443*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	*-*	*-*	*-*	*692.038*	*8.257*	*700.295*
Bankalardan Alınan Faizler	*-*	*-*	*-*	*25.645*	*4.216*	*29.861*
Diğer Faiz Gelirleri	*16*	*84*	*2.313*	*16.238*	*58.210*	*76.861*
Faiz Giderleri	190.709	119.152	1.558.533	533.817	30.966	2.433.177
Mevduata Verilen Faizler	*185.436*	*114.042*	*1.532.390*	*149.294*	*-*	*1.981.162*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*203*	*1.822*	*5.367*	*82.228*	*30.703*	*120.323*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	*-*	*-*	*-*	*179.677*	*-*	*179.677*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler	*-*	*-*	*-*	*121.777*	*-*	*121.777*
Diğer Faiz Giderleri	*5.070*	*3.288*	*20.776*	*841*	*263*	*30.238*
Net Faiz Geliri	154.176	353.866	683.430	377.094	39.717	1.608.283
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	37.821	47.051	156.739	62.866	(56.616)	247.861
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	21.107	6.779	27.886
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Gelirler	2.776	8.260	86.743	156.758	163.688	418.225
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	13.442	31.488	136.577	94.203	396	276.106
Diğer Giderler	4.168	16.713	455.317	515.336	393.075	1.384.609
Vergi Öncesi Kar	**177.163**	**360.976**	**335.018**	**8.286**	**(239.903)**	**641.540**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(159.428)	47.024	(112.404)
Net Dönem Karı	**177.163**	**360.976**	**335.018**	**(151.142)**	**(192.879)**	**529.136**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Menkul Kıymetler	-	-	-	28.813.132	237.233	29.050.365
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	254.940	1.308	256.248
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1	2.650.848	7.357	2.658.206
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	309.551	-	309.551
Krediler	19.299.114	25.387.958	77.349.249	11.138.900	-	133.175.221
Diğer Varlıklar [1]	1.092	220.750	926.104	29.504.198	3.213.750	33.865.894
TOPLAM VARLIKLAR	**19.300.206**	**25.608.708**	**78.275.354**	**72.671.569**	**3.459.648**	**199.315.485**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	13.434.375	7.100.190	86.029.723	19.617.913	-	126.182.201
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	206.419	17.703	224.122
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	12.926.172	-	12.926.172
Alınan Krediler	2.601	192.971	596.024	19.041.774	1.385.536	21.218.906
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.489.830	-	8.489.830
Diğer Yükümlülükler	206.931	247.824	4.026.046	1.522.142	80.369	6.083.312
Karşılıklar ve Vergi Borcu	41.016	40.706	169.815	2.528.403	1.434.585	4.214.525
Özkaynaklar	-	-	-	19.331.232	645.185	19.976.417
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**13.684.923**	**7.581.691**	**90.821.608**	**83.663.885**	**3.563.378**	**199.315.485**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**12.784.871**	**9.577.633**	**19.400.804**	**47.243.269**	**501.758**	**89.508.335**
Garanti ve Kefaletler	12.730.049	8.762.280	9.968.050	9.577.884	-	41.038.263
Taahhütler	54.822	815.353	9.432.754	13.129.176	106	23.432.211
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	24.536.209	501.652	25.037.861

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, ve Halk Banka AD, Skopje'nin bakiyeleri Hazine/Yatırım kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 3.136.993 TL, ertelenmiş vergi varlığı 106.538 TL diğer kolonunda ve diğer yükümlükler bölümünde ertelenmiş vergi borcu 73.073 TL Hazine/Yatırım kolonunda gösterilmiştir.

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Önceki dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım[1]	Diğer[2]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ (31 Mart 2015)						
Faiz Gelirleri	270.379	317.797	1.781.807	642.104	49.746	3.061.833
Kredilerden Alınan Faizler	*270.374*	*317.742*	*1.779.436*	*146.158*	-	*2.513.710*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*484.438*	*3.901*	*488.339*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*10.184*	*252*	*10.436*
Diğer Faiz Gelirleri	*5*	*55*	*2.371*	*1.324*	*45.593*	*49.348*
Faiz Giderleri	*187.763*	*64.905*	*1.015.330*	*439.503*	*16.383*	*1.723.884*
Mevduata Verilen Faizler	187.232	61.670	997.367	134.844	-	1.381.113
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*528*	*2.899*	*4.350*	*57.361*	*16.383*	*81.521*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*141.921*	-	*141.921*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler	-	-	-	*100.944*	-	*100.944*
Diğer Faiz Giderleri	*3*	*336*	*13.613*	*4.433*	-	*18.385*
Net Faiz Geliri	82.616	252.892	766.477	202.601	33.363	1.337.949
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	41.181	67.897	167.671	54.605	(31.528)	299.826
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	20.616	3.070	23.686
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Gelirler	3.966	13.789	82.940	92.502	145.481	338.678
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.938	12.353	110.261	131.477	4.617	260.646
Diğer Giderler	7.043	15.633	405.122	390.232	98.808	916.838
Vergi Öncesi Kar	**118.782**	**306.592**	**501.705**	**(151.385)**	**46.961**	**822.655**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(165.362)	(11.062)	(176.424)
Net Dönem Karı	**118.782**	**306.592**	**501.705**	**(316.747)**	**35.899**	**646.231**
BÖLÜM VARLIKLARI (31 Aralık 2015)						
Menkul Kıymetler	-	-	-	28.245.148	281.275	28.526.423
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	247.060	6.044	253.104
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.667.826	3.699	2.671.525
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	302.060	-	302.060
Krediler	19.120.030	23.941.048	73.389.277	10.769.196	-	127.219.551
Diğer Varlıklar[1]	411	219.166	994.259	27.816.286	2.998.705	32.028.827
TOPLAM VARLIKLAR	**19.120.441**	**24.160.214**	**74.383.536**	**70.047.576**	**3.289.723**	**191.001.490**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31 Aralık 2015)						
Mevduat	14.534.734	7.832.679	84.745.717	15.391.254	-	122.504.384
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	150.716	24.957	175.673
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	8.455.957	-	8.455.957
Alınan Krediler	2.623	178.763	524.629	20.005.468	1.432.254	22.143.737
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.840.560	-	8.840.560
Diğer Yükümlülükler	182.692	227.718	3.890.413	1.732.360	70.580	6.103.763
Karşılıklar ve Vergi Borcu	44.141	35.196	165.682	2.399.525	966.198	3.610.742
Özkaynaklar	-	-	-	18.347.846	818.828	19.166.674
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**14.764.190**	**8.274.356**	**89.326.441**	**75.323.686**	**3.312.817**	**191.001.490**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2015)	**11.641.078**	**9.369.152**	**18.220.179**	**47.229.969**	**639.758**	**87.100.136**
Garanti ve Kefaletler	11.598.690	8.607.657	9.653.785	10.177.094	-	40.037.226
Taahhütler	42.388	761.495	8.566.394	12.664.419	6.607	22.041.303
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	24.388.456	633.151	25.021.607

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net)) 3.144.367 TL, ertelenmiş vergi varlığı 49.703 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir..

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

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	140.653.490	135.193.903	11.252.279
2	Standart yaklaşım	140.653.490	135.193.903	11.252.279
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	381.171	285.197	30.494
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	381.171	285.197	30.494
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6.388.538	6.667.208	511.083
17	Standart yaklaşım	6.388.538	6.667.208	511.083
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.718.488	12.041.060	1.017.479
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.718.488	12.041.060	1.017.479
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	663.005	644.277	53.040
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**160.804.692**	**154.831.645**	**12.864.375**

*Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlara kredi riski standart yaklaşım içerisinde de yer verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	707.797	283.308	924.601	334.193
TCMB	3.591.997	20.105.546	3.414.818	18.700.084
Diğer[(1)]	-	111.422	-	126.843
Toplam	**4.299.794**	**20.500.276**	**4.339.419**	**19.161.120**

[(1)] 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 40.058 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası ve 71.358 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir (31 Aralık 2015: 126.829 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar[(1)]	3.539.522	1.782.760	3.377.292	1.774.258
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[(2)]	52.475	18.322.786	37.526	16.925.826
Toplam	**3.591.997**	**20.105.546**	**3.414.818**	**18.700.084**

[(1)] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.
[(2)] TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde blokede 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 2015: 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 %5 ile %25 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2015: Vadelerine göre %5 ile %25 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. Yine 29 Ağustos 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranlarında; 1 Eylül 2015 tarihinde 50 baz puan, 1 Ekim 2015 tarihinde 50 baz puan ve 1 Aralık 2015 tarihinde 50 baz puan olmak üzere toplamda 150 baz puan arttırma 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.

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

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

(1) b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

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. 17 Aralık 2015 tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı yıllık yüzde 0,49'dur.

Makedonya Merkez Bankası 2006 tarih ve 129 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %8, yabancı para yükümlülükleri için %15 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Sırbistan Merkez Bankası 78/2015 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlükleri için %5, iki yıldan uzun vadeli yükümlükleri için % 0; yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükleri için %22, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükleri için %15 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

(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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.332	1.766	-	12.598
Toplam	**2.332**	**1.766**	**-**	**12.598**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11.020	-	-	-
Toplam	**11.020**	**-**	**-**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	93.700	-	131.507
Swap İşlemleri	-	162.545	-	121.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3	7	71
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**256.248**	**7**	**253.097**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	77.427	78.835	21.842	531.222
Yurtdışı	33.741	1.824.608	55.258	2.009.329
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**111.168**	**1.903.443**	**77.100**	**2.540.551**

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

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	121.183	310.210	141.315	709.473
Toplam	**121.183**	**310.210**	**141.315**	**709.473**

a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.031.247	692.862	1.269.031	355.458
Toplam	**4.031.247**	**692.862**	**1.269.031**	**355.458**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.111.868	11.602.861
Borsada İşlem Gören	*11.950.853*	*11.462.094*
Borsada İşlem Görmeyen	*161.015*	*140.767*
Hisse Senetleri	141.728	141.875
Borsada İşlem Gören	*105.419*	*104.185*
Borsada İşlem Görmeyen	*36.309*	*37.690*
Değer Azalma Karşılığı (-)	74.075	209.593
Toplam	**12.179.521**	**11.535.143**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	204.125	-	197.937	-
Toplam	**204.125**	**-**	**197.937**	**-**

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	101.749.721	1.109.963	-	3.846.513	1.726.083	-
İşletme Kredileri	*65.753.807*	*919.926*	-	*3.377.559*	*1.628.846*	-
İhracat Kredileri	*3.804.500*	*94.052*	-	*71.595*	*52.960*	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*2.153.036*	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri[1]	*25.363.855*	*47.277*	-	*246.900*	*4.089*	-
Kredi Kartları[2]	*3.112.907*	*48.227*	-	*75.436*	*40.188*	-
Diğer	*1.561.616*	*481*	-	*75.023*	-	-
İhtisas Kredileri	24.501.827	90.152	-	224.922	2.276	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	1.722.244	16.966	-	54.811	22.953	-
Toplam	**127.973.792**	**1.217.081**	**-**	**4.126.246**	**1.751.312**	**-**

(1) 159.417 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.
(2) 44.708 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (1)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (2)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.113.866	1.686.556
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	81.106	40.821
5 Üzeri Uzatılanlar	5.143	982

(1) 16.966 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2) 22.953 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (1)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (2)
0-6 Ay	340.191	131.364
6 Ay-12 Ay	240.189	243.291
1-2 Yıl	85.178	141.201
2-5 Yıl	280.438	569.034
5 Yıl Ve Üzeri	254.119	643.469

(1) 16.966 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2) 22.953 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	286.969	24.117.336	24.404.305
Konut Kredisi	*5.278*	*12.637.652*	*12.642.930*
Taşıt Kredisi	*3.147*	*194.759*	*197.906*
İhtiyaç Kredisi	*278.544*	*11.284.925*	*11.563.469*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2.640	491.276	493.916
Konut Kredisi	*394*	*71.021*	*71.415*
Taşıt Kredisi	*45*	*2.052*	*2.097*
İhtiyaç Kredisi	*1.360*	*360.768*	*362.128*
Diğer	*841*	*57.435*	*58.276*
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.274.989	2.498	2.277.487
Taksitli	*940.169*	*109*	*940.278*
Taksitsiz	*1.334.820*	*2.389*	*1.337.209*
Bireysel Kredi Kartları-YP	437	38.495	38.932
Taksitli	*256*	*38.495*	*38.751*
Taksitsiz	*181*	-	*181*
Personel Kredileri-TP	6.699	133.126	139.825
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*6.699*	*133.126*	*139.825*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	147	19.445	19.592
Konut Kredisi	*30*	*17.390*	*17.420*
Taşıt Kredisi	*1*	*53*	*54*
İhtiyaç Kredisi	*79*	*939*	*1.018*
Diğer	*37*	*1.063*	*1.100*
Personel Kredi Kartları-TP	44.005	-	44.005
Taksitli	*18.314*	-	*18.314*
Taksitsiz	*25.691*	-	*25.691*
Personel Kredi Kartları-YP	100	603	703
Taksitli	*8*	*603*	*611*
Taksitsiz	*92*	-	*92*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	522.513	-	522.513
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	28.308	2.296	30.604
Toplam	**3.166.807**	**24.805.075**	**27.971.882**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	5.075	1.032.810	1.037.885
İşyeri Kredisi	-	*665.946*	*665.946*
Taşıt Kredisi	*5.075*	*333.151*	*338.226*
İhtiyaç Kredisi	-	*33.713*	*33.713*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	*191.617*	*365.309*	*556.926*
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*191.617*	*365.309*	*556.926*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	825.975	-	825.975
Taksitli	*405.886*	-	*405.886*
Taksitsiz	*420.089*	-	*420.089*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	9	1.232	1.241
Taksitli	-	*1.232*	*1.232*
Taksitsiz	*9*	-	*9*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	829.617	-	829.617
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**1.852.293**	**1.399.351**	**3.251.644**

[1] Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	129.453.358	123.564.724
Yurtdışı Krediler	2.646.680	2.638.008
Toplam	**132.100.038**	**126.202.732**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	252.176	226.175
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	199.916	236.470
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.820.689	2.710.072
Toplam	**3.272.781**	**3.172.717**

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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**41.764**	**29.846**	**299.810**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	41.764	29.846	299.810
Önceki Dönem	**39.536**	**137.879**	**204.800**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	39.536	137.879	204.800

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	366.552	285.029	3.537.955
Dönem İçinde İntikal (+)	257.705	3.058	84.873
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	179.087	94.311
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	164.012	109.386	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	50.091	74.683	62.434
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**410.154**	**283.105**	**3.654.705**
Özel Karşılık (-)	252.176	199.916	2.820.689
Bilançodaki Net Bakiyesi	**157.978**	**83.189**	**834.016**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	52.933	48.206	1.660.840
Özel Karşılık(-)	17.557	30.069	1.081.023
Bilançodaki Net Bakiyesi	**35.376**	**18.137**	**579.817**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	61.214	85.054	1.552.061
Özel Karşılık(-)	28.646	73.308	995.276
Bilançodaki Net Bakiyesi	**32.568**	**11.746**	**556.785**

Yabancı para donuk alacaklardan konsolide edilen yurtdışı bağlı ortaklığa ait olan 211.242 TL ve bunlara ayrılan 139.184 TL karşılık YP hesaplarda izlenmekte olup, Banka ve yurtiçi bağlı ortaklıklara ait olan yabancı para donuk alacaklar TL hesaplarda izlenmektedir.

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**157.978**	**83.189**	**834.016**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	409.517	282.783	3.588.109
Özel Karşılık Tutarı (-)	251.539	199.594	2.754.093
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**157.978**	**83.189**	**834.016**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	637	322	66.596
Özel Karşılık Tutarı (-)	637	322	66.596
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**140.377**	**48.559**	**827.883**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	366.257	284.416	3.484.285
Özel Karşılık Tutarı (-)	225.880	235.857	2.656.402
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**140.377**	**48.559**	**827.883**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	295	613	53.670
Özel Karşılık Tutarı (-)	295	613	53.670
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.435.937	1.021.278	3.407.442	771.973
Diğer	5.445	-	-	-
Toplam	**3.441.382**	**1.021.278**	**3.407.442**	**771.973**

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	6.839.686	535.539	6.504.701	534.883
Toplam	**6.839.686**	**535.539**	**6.504.701**	**534.883**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.563.361	16.705.087
Hazine Bonosu	185.841	182.361
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**16.749.202**	**16.887.448**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.754.647	16.904.877
Borsada İşlem Görenler	*16.579.531*	*16.733.595*
Borsada İşlem Görmeyenler	*175.116*	*171.282*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**16.754.647**	**16.904.877**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16.904.877	17.869.082
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(64.639)	389.988
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	718.433	2.250.175
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(804.024)	(3.604.368)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	**16.754.647**	**16.904.877**

(1) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 1.837.903 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2015 tarihindeki 1.684.621 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler mali iştirak olmadıkları için ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden maliyet yöntemine göre değerlenmiştir.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Kredi Kayıt Bürosu AŞ [1]	İstanbul	18,18	18,18
2.	Bankalararası Kart Merkezi AŞ[2]	İstanbul	18,95	18,95

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	148.630	106.089	80.099	1.061	-	6.179	9.865	-
2.	68.358	29.660	42.971	985	-	3.869	2.423	-

(1) Finansal bilgiler 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.
(2) Finansal bilgiler 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler[1]:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Demirhalkbank NV	Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	Ankara	31,47	33,12
3.	Türk P ve I Sigorta AŞ	İstanbul	16,67	16,67

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[2]
1.	6.027.622	769.737	28.450	47.307	669	12.484	12.584	209.880
2.	47.501	46.898	155	705	-	28	67	-
3.	18.158	3.366	505	105	-	(193)	-	-

(1) Finansal bilgiler 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.
(2) Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

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

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

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	264.031	226.118
Dönem İçi Hareketler	7.491	37.913
Alışlar	-	*1.245*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*7.491*	*36.668*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**271.522**	**264.031**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	249.567	242.037
Sigorta Şirketleri	875	910
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	14.761	14.764

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[(1):]

	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	Halk Bank AD, Beograd
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	82.000	94.000	183.000	743.000	272.250	8.000	109.685	46.500	53.667
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	49.945	-	-	11.633	-	44.552
Yedek Akçeler	9.517	44.572	30.859	50.023	8.430	412	51.527	1.216	40.486
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	287	(301)	(7.413)	3	(98)	(22)	372	(833)	7.541
Kâr	**13.151**	**(250.299)**	**157.018**	**68.164**	**35.887**	**6.302**	**40.972**	**15.705**	**630**
Net Dönem Kârı	*2.858*	(230.317)	*36.633*	*10.739*	*11.409*	*1.521*	*3.617*	*5.491*	*3.922*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*10.293*	(19.982)	*120.385*	*57.425*	*24.478*	*4.781*	*37.355*	*10.214*	*(3.292)*
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	171	-	-	-	4.158	292	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.091	3.611	1.114	477	830	24	1.982	261	551
Ana Sermaye Toplamı	**103.864**	**(115.639)**	**362.179**	**910.658**	**315.639**	**14.668**	**208.049**	**62.035**	**146.325**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.602**	**-**	**3.925**
SERMAYE	**103.864**	**(115.639)**	**362.179**	**910.658**	**315.639**	**14.668**	**220.651**	**62.035**	**150.250**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**103.864**	**(115.639)**	**362.179**	**910.658**	**315.639**	**14.668**	**220.651**	**62.035**	**150.250**

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2016 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Yasal yedekler; 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.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta ve mali olmayan bağlı ortaklık konsolide edilmemektedir.

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ[1]	İstanbul	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[2]
1.	34.110	20.347	3.090	104	386	449	868	38.029

(1) Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ'nin finansal bilgileri 31 Mart 2016 tarihli finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

(2) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2.	Halk Sigorta AŞ[4]	İstanbul	89,18	93,99
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ[3]	İstanbul	79,07	79,11
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	99,99	99,99
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	75,00	99,99
7.	Halk Banka A.D., Skopje	Makedonya	98,78	98,78
8.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	99,99
9.	Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	82,47	82,47

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler[1]:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[2]
1.	662.447	103.864	1.832	7.419	485	2.858	1.631	132.810
2.	1.090.731	(115.639)	5.880	17.851	1.805	(230.317)	5.534	346.980
3.	724.084	362.179	2.192	21.032	7.824	36.633	26.890	850.105
4.	1.038.862	910.658	652.883	1.410	-	10.739	10.470	561.498
5.	2.263.246	315.639	1.318	35.933	-	11.409	6.107	413.336
6.	15.904	14.668	326	507	5	1.521	784	16.466
7.	1.566.401	220.651	37.838	20.208	1.826	3.617	2.361	211.838
8.	647.823	62.035	1.098	21.800	-	5.491	2.306	61.758
9.	796.400	150.250	15.782	8.870	943	3.922	-	65.993

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2016 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Halk Banka AD., Skopje ve Halkbank AD. Beograd 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından, yabancı olmayan bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

(3) Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(4) Söz konusu zarar tutarı, Şirketin Mart/2016 dönemi IBNR kaynaklı muallak tazminat karşılığının tamamının Banka'nın konsolide finansal tablolarına yansıtılmasından kaynaklanmaktadır. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 2014/16 sayılı genelge kapsamında IBNR karşılığını, 2016/11 sayılı genelge uyarınca hazırlanan finansal tablolarında 2019 yılına kadar kademeli şekilde yansıtmaktadır.

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

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	2.685.934	2.576.816
Dönem İçi Hareketler	12.879	109.118
Alışlar[1]	-	*28.907*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*61.035*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme (Artışı)/Azalışı	*12.879*	*19.176*
Değer Azalma Karşılık İptali	-	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(2.660.784)	(2.647.905)
Dönem Sonu Değeri	**38.029**	**38.029**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Banka 30 Haziran 2015 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank AD. Beograd'ın %76,76 oranındaki hissesini 28.907 TL bedelle satın almıştır. Banka önceki dönemde Halkbank AD. Beograd'a 30.704 TL ödeyerek hisse oranını %82,47'ye çıkarmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	277.831	275.646
Sigorta Şirketleri	1.197.085	1.197.085
Faktoring Şirketleri	61.758	61.758
Leasing Şirketleri	413.336	413.336
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	710.774	700.080

e) İşletme birleşmeleri:

Halkbank A.D. Beograd

Grup, Sırbistan'da faaliyet gösteren Halkbank A.D. Beograd'ın %76,76 hissesini 28 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla 28.907 TL nakit bedel ile satın almıştır. Halkbank A.D. Beograd'ta kontrol gücü elde edilmesi ile Grup, Sırbistan'da faaliyet göstermeye başlamıştır.

Halkbank A.D. Beograd'ın varlık ve yükümlülüklerinin iktisap tarihinde geçerli olan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak düzenlenen finansal tablolardaki kayıtlı değerleri dikkate alınmıştır. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı uyarınca geçici değerler üzerinden yapılan hesaplamaların, işlem tarihini takip eden 12 ay içerisinde düzeltilmesi gerekmektedir.

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

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

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler[(1),(2)]	908.478	897.784
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

(1) Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri 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 değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporu ile tespit edilmiştir.

(2) 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.

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

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

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	714.572	609.556	779.458	640.029
1-4 Yıl Arası	1.380.314	1.195.363	1.342.529	1.191.590
4 Yıldan fazla	400.201	348.520	429.573	373.133
Toplam	**2.495.087**	**2.153.439**	**2.551.560**	**2.204.752**

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2.495.087	2.551.560
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(341.648)	(346.808)
Toplam	**2.153.439**	**2.204.752**

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	5.471	1.419
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	117.023	118.335
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	238.908	237.783
Özel Karşılıklar	(164.280)	(163.884)
Toplam	**197.122**	**193.653**

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi	**550.093**	**24.686**
İktisap edilenler	7	2.289
Transfer	21.804	523.471
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	353
Dönem Sonu Değeri	**571.904**	**550.093**
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi	**64.499**	**157**
Amortisman Bedeli (-)	1.053	-
Elden Çıkarılanlar	357	721
Değer düşüşü (-) / İptali	23	96
Transfer	-	63.525
Dönem Sonu Değeri	**65.932**	**64.499**
Net Defter Değeri	**505.972**	**485.594**

(1) Bankanın Ankara'da bulunan eski Genel Müdürlük binası, personelin İstanbul'a taşınması sebebiyle boşaltıldığından söz konusu gayrimenkul Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya verilmiş olup yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

(15) Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1.217 TL).

b) 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:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Maliyet	3.825	4.460
Birikmiş Amortisman (-)	(1.756)	(1.766)
Net defter değeri	**2.069**	**2.694**
Açılış Bakiyesi	**2.694**	**8.776**
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(635)	167
Elden çıkarılanlar (-) Net	-	(8.485)
Değer düşüşü (-) / İptali	-	49
Amortisman Bedeli (-)	10	2.187
Net Defter Değeri	**2.069**	**2.694**

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.414.398 TL (31 Aralık 2015: 2.050.762 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.529.040	-	419.836	29.553.746	1.114.802	366.636	574.451	108.349	36.666.860
Döviz Tevdiat Hesabı	6.400.569	-	1.904.591	20.407.925	2.043.316	948.375	3.730.231	10.573	35.445.580
Yurtiçinde Yer. K.	*4.546.245*	-	*1.745.994*	*19.262.785*	*1.199.410*	*738.878*	*2.079.618*	*10.276*	*29.583.206*
Yurtdışında Yer.K	*1.854.324*	-	*158.597*	*1.145.140*	*843.906*	*209.497*	*1.650.613*	*297*	*5.862.374*
Resmi Kur. Mevduatı	2.373.514	-	3.844.794	3.874.623	159.500	1.830.887	92.672	-	12.175.990
Tic. Kur. Mevduatı	3.036.511	-	3.067.333	13.509.904	788.259	138.193	32.098	-	20.572.298
Diğ. Kur. Mevduatı	563.168	-	89.279	772.901	13.870	40.322	4.402	-	1.483.942
Kıymetli Maden DH	810.131	-	-	-	-	-	-	-	810.131
Bankalararası Mevduat	5.118.258	-	5.707.673	7.356.229	64.931	-	780.309	-	19.027.400
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*29.056*	-	*2.947.181*	*2.372.703*	-	-	-	-	*5.348.940*
Yurtdışı Bankalar	*4.393.131*	-	*2.745.483*	*4.983.526*	*64.931*	-	*780.309*	-	*12.967.380*
Katılım Bankaları	*696.071*	-	*15.009*	-	-	-	-	-	*711.080*
Toplam	**22.831.191**	**-**	**15.033.506**	**75.475.328**	**4.184.678**	**3.324.413**	**5.214.163**	**118.922**	**126.182.201**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.293.350	-	474.007	28.297.921	1.096.767	366.364	581.833	103.000	35.213.242
Döviz Tevdiat Hesabı	6.205.436	34.348	3.395.518	18.689.673	2.669.844	1.172.686	3.463.561	10.680	35.641.746
Yurtiçinde Yer. K.	*4.614.977*	-	*3.248.873*	*18.013.646*	*2.459.778*	*709.667*	*2.100.420*	*10.508*	*31.157.869*
Yurtdışında Yer.K	*1.590.459*	*34.348*	*146.645*	*676.027*	*210.066*	*463.019*	*1.363.141*	*172*	*4.483.877*
Resmi Kur. Mevduatı	2.446.626	-	3.016.281	2.937.312	272.240	1.773.372	90.299	-	10.536.130
Tic. Kur. Mevduatı	3.212.174	-	3.081.974	15.644.561	816.279	33.215	28.447	-	22.816.650
Diğ. Kur. Mevduatı	557.371	-	644.038	1.468.290	8.244	38.413	4.407	-	2.720.763
Kıymetli Maden DH	885.003	-	-	-	-	-	-	-	885.003
Bankalararası Mevduat	3.328.873	-	5.527.445	4.567.731	333.396	-	933.405	-	14.690.850
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*12.428*	-	*5.296.445*	*2.767.451*	*288.091*	-	-	-	*8.364.415*
Yurtdışı Bankalar	*2.366.254*	-	*231.000*	*1.800.280*	*45.305*	-	*933.405*	-	*5.376.244*
Katılım Bankaları	*950.191*	-	-	-	-	-	-	-	*950.191*
Toplam	**20.928.833**	**34.348**	**16.139.263**	**71.605.488**	**5.196.770**	**3.384.050**	**5.101.952**	**113.680**	**122.504.384**

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	**Sigorta Kapsamında Bulunan**		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	21.421.072	20.718.253	15.149.422	14.405.969
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.877.660	6.632.903	11.438.815	11.027.597
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	143.126	129.662	-	
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil 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	165.441	177.772
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	7.721	9.720
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	-	-

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	109.301	-	84.160
Swap İşlemleri	-	114.112	1.416	89.725
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	709	18	354
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**224.122**	**1.434**	**174.239**

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	831.878	1.254.260	757.763	1.123.810
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	404.551	18.728.217	556.756	19.705.408
Toplam	**1.236.429**	**19.982.477**	**1.314.519**	**20.829.218**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	891.694	6.699.351	851.253	7.965.899
Orta ve Uzun Vadeli	344.735	13.283.126	463.266	12.863.319
Toplam	**1.236.429**	**19.982.477**	**1.314.519**	**20.829.218**

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

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

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

Grup'un, bankalar mevduatının %44'ü, diğer mevduatlarının ise %34'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

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

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono [1]	1.447.483	-	1.500.713	-
Tahvil [2]	-	7.042.347	-	7.339.847
Toplam	**1.447.483**	**7.042.347**	**1.500.713**	**7.339.847**

[1] Ana Ortaklık Banka tarafından, tarafından 27 Kasım 2015 tarihinde 175 gün vadeli 1.000.000 TL ve 4 Mart 2016 tarihinde 175 gün vadeli 750.000 TL nominal tutarında banka bonoları ihraç edilmiştir.

[2] Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılır. 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.

a) Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Uzun Vadeli**
15.564	1.957.694	29.572	1.934.127

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.761.528 TL (31 Aralık 2015: 1.693.952 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 TMS'de belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

II. KONSOLİDE 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1.198.835**	**1.139.290**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	953.591	920.263
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*28.396*	*33.186*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	136.379	113.212
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*86.418*	*66.843*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	108.865	105.815
Diğer	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 19.731 TL'dir (31 Aralık 2015: 7.222 TL).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 105.109 TL (31 Aralık 2015: 93.877 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

325.053 TL (31 Aralık 2015: 402.368 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 105.109 TL (31 Aralık 2015: 93.877 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 59.197 TL (31 Aralık 2015: 37.481 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan; ve 160.747 TL (31 Aralık 2015: 147.510 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır, cari dönemde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 123.500 TL).

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

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

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 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.

e) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	224.672	222.007
Kazanılmamış Primler Karşılığı	473.418	345.222
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	614.708	344.534
Devam Eden Riskler Karşılığı	81.735	18.940
Diğer	1.962	1.962
Toplam	**1.396.495**	**932.665**

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 2016 yılı 1'inci geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 196.071 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	196.071	118.241
Menkul Sermaye İradı Vergisi	145.623	143.398
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.304	1.323
BSMV	57.332	71.486
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.084	5.180
Diğer	30.837	17.019
Toplam	**435.264**	**356.656**

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	412	377
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	949	818
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	11.526	7.164
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	15.925	9.881
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	28	25
İşsizlik Sigortası – İşveren	87	74
Diğer	2.714	1.703
Toplam	**31.641**	**20.042**

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [1]	277.956	203.319
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(244.905)	(224.107)
Diğer	414	(2.076)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	**33.465**	**(22.864)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**37.321**	**16.499**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	34.132	431.805
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	3.125	2.927
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	64	(418.233)

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Net ertelenmiş vergi aktifi 33.465 TL (31 Aralık 2015: 22.864 TL Net ertelenmiş vergi pasifi), 106.538 TL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2015: 49.703 TL) ve 73.073 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 72.567 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE 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:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	9.155	1.244	9.155	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(87.007)	47.830	(113.259)	(181.027)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(77.852)**	**49.074**	**(104.104)**	**(181.027)**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.579.443	11.181.001
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.759.836	5.442.458
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	2.731.265	2.560.552
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	487.564	481.678
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	48.608	46.532
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	21.253	20.764
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.362.319	1.904.541
Toplam	**22.990.288**	**21.637.526**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	4.952.074	5.016.951
Banka Kabul Kredileri	4.051.955	3.273.781
Diğer Garantiler	817.759	879.817
Toplam	**9.821.788**	**9.170.549**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	13.473.011	13.968.827
Avans teminat mektupları	2.800.803	2.992.251
Geçici teminat mektupları	716.155	789.535
Gümrüklere verilen teminat mektupları	904.478	880.741
Diğer teminat mektupları	13.322.028	12.235.323
Toplam	**31.216.475**	**30.866.677**

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.277.769	1.181.205
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*173.728*	184.804
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1.104.041*	996.401
Diğer Gayrinakdi Krediler	39.760.494	38.856.021
Toplam	**41.038.263**	**40.037.226**

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 5.759.836 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.442.458 TL).

ç) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	882.744	42.910	599.968	33.762
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.821.699	470.557	1.501.206	358.940
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.993	540	19.725	109
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.720.436**	**514.007**	**2.120.899**	**392.811**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	16.931	2.262	3.952	-
Yurtiçi Bankalardan	9.123	235	4.878	158
Yurtdışı Bankalardan	754	556	1.014	434
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**26.808**	**3.053**	**9.844**	**592**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.294	210	1.562	213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	207.026	52.816	126.930	37.097
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	410.260	28.689	298.140	24.397
Toplam	**618.580**	**81.715**	**426.632**	**61.707**

ç) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un cari dönemde iştiraklerden alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	33.881	79.124	24.380	57137
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*19.986*	*7.366*	*12.619*	*4.479*
Yurtdışı Bankalara	*13.895*	*71.758*	*11.761*	*52.658*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3	7.315	4	-
Toplam	**33.884**	**86.439**	**24.384**	**57.137**

b) İştiraklere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklere Verilen Faizler	771	656

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	38.532	83.245	30.737	70.207
Toplam	**38.532**	**83.245**	**30.737**	**70.207**

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	24	99.523	51.518	9.543	-	-	-	160.608
Tasarruf Mevduatı	2	9.294	798.488	24.988	7.531	9.886	2.155	852.344
Resmi Mevduat	37	74.530	63.581	4.926	826	117	-	144.017
Ticari Mevduat	5	77.823	441.727	15.821	2.117	618	-	538.111
Diğer Mevduat	-	20.890	60.624	657	43.318	2.367	-	127.856
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**68**	**282.060**	**1.415.938**	**55.935**	**53.792**	**12.988**	**2.155**	**1.822.936**
Yabancı Para								
DTH	140	6.879	98.287	11.203	4.433	15.481	103	136.526
Bankalararası Mevduat	-	21.614	86	-	-	-	-	21.700
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**140**	**28.493**	**98.373**	**11.203**	**4.433**	**15.481**	**103**	**158.226**
Genel Toplam	**208**	**310.553**	**1.514.311**	**67.138**	**58.225**	**28.469**	**2.258**	**1.981.162**

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

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3.638.514**	**5.023.374**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.166	24.370
Türev Finansal İşlemlerden Kar	353.939	795.051
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.280.409	4.203.953
Zarar (-)	**3.610.628**	**4.999.688**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	269	300
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	565.399	1.537.047
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.044.960	3.462.341

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı[1]	199.559	150.329
Sigorta Teknik Gelirleri	162.404	140.365
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	17.838	19.204
Kiralama Gelirleri	14.068	1.499
Diğer Gelirler	20.650	23.485
Toplam	**414.519**	**334.882**

[1] Önceki dönem muhtelif riskler karşılık hesabında bulunan 123.500 TL, cari dönemde iptal edilerek geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabına aktarılmıştır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	176.204	136.285
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*149.958*	*96.107*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*3.739*	*4.932*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*22.507*	*35.246*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	59.721	82.821
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	40.181	41.540
Toplam	**276.106**	**260.646**

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	481.527	388.015
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26.458	21.553
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	28.938	27.259
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.618	3.611
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	410	332
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	982	1.068
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	258.703	205.501
Faaliyet Kiralama Giderleri	*53.165*	*37.252*
Bakım ve Onarım Giderleri	*5.668*	*5.342*
Reklam ve İlan Giderleri	*18.376*	*11.431*
Diğer Giderler	*181.494*	*151.476*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	565	431
Diğer[(1)]	579.408	269.068
Toplam	**1.384.609**	**916.838**

[(1)] Sayfa 73'te ilgili açıklama yapılmıştır.

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

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

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

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

Grup'un 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 112.404 TL tutarındaki vergi karşılığı 193.439 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 81.035 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

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

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönem muhtelif riskler karşılık hesabında bulunan 123.500 TL, cari dönemde iptal edilerek geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabına aktarılmıştır.

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

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Azınlık paylarına ait kar/zarar	(11.453)	2.682

d) 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.

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

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlem bulunmamaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.878	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	5.823	27.020	-	-	-	-
Dönem Sonu	4.141	5.823	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	123	656	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	-	-
Mevduat	4.141	%0,01
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 5.933 TL'dir (31 Mart 2015: 5.600 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 29 Nisan 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2015 yılı, ABD Merkez Bankası'nın (FED) faiz artışının zamanlamasına ilişkin beklentilerin piyasalar üzerindeki gerginleştirici etkisini yakından gözlemlediğimiz bir dönemdi. Aralık ayında gerçekleşen faiz artırımı sonrasında, ufukta beliren yeni bir faiz artırımı beklentisi 2016 yılıyla ilgili tahminlerimizi bu doğrultuda revize etmemize sebep oldu. Öte yandan, küresel ekonomideki artan riskler karşısında FED'den gelen temkinli faiz artırımı açıklaması yeni senaryoları da beraberinde getirdi.

FED'in küresel ekonomik riskler olarak tanımladığı belirsizliklerin başında Çin'de ekonomik büyümenin yavaşlaması geliyor. Çin ekonomisinin beklenenden daha hızlı yavaşlayarak, sert bir iniş yapma ihtimali gelişmiş ülkelerde ana gündem maddelerinin başında geliyor. Yılın ilk iki ayında dış ticarette önemli düşüşler yaşayan Çin'in, yılın kalan döneminde nasıl bir ekonomik performans göstereceği henüz öngörülemiyor. 2016 beklentilerine şekil veren bir diğer önemli etken ise petrol fiyatlarındaki belirsizlik. Küresel petrol stoklarındaki fazlalığın etkisiyle, bu belirsizliğin bir süre daha devam etmesi ve düşük petrol fiyatlarının ABD dolarının düşük seyrini desteklemeyi sürdürmesi bekleniyor.

Küresel ekonomi üzerinde belirleyici olan bu unsurlara eklenebilecek bir diğer belirsizlik kaynağı da Rusya ile NATO'ya bağlı ülkeler arasındaki politik ilişkiler. 2016 yılı büyüme tahmini yüzde 0,5'ten yüzde -1,5'e revize edilen Rusya ekonomisindeki olumsuz tablonun, enerji gelirlerine bağlı olan ülkede düşük petrol fiyatları nedeniyle bir süre daha devam etmesi bekleniyor.

Bu gelişmelerin ötesinde, Türkiye başta mülteci sorununun çözümü olmak üzere pek çok konuda AB için vazgeçilmez bir müttefik olduğunu kanıtladı. Bununla beraber Ülkemiz, ekonomisiyle de AB ülkelerinin birçoğundan daha güçlü bir potansiyele sahip olduğunu da gösterdi. 2016 yılının ilk çeyreği itibarıyla IMF, Türkiye için büyüme tahminlerinde revizyona giderek 2016 yılına ilişkin büyüme tahminini yüzde 2,9'dan yüzde 3,2'ye yükseltti.

Türkiye ekonomisindeki pozitif yönlü gelişmenin temel unsurlarından birinin, ihracattaki olumlu seyir olduğuna inanıyoruz. Şubat ayında önemli bir sıçrama gerçekleştiren ihracatçılarımızın, Mart ayını yüzde 2,6'lık yükselişle devam ettirmesinin Türkiye'yi 2016 yılı büyüme hedeflerine biraz daha yakınlaştırdığını düşünüyoruz. Bu kapsamda, Halkbank olarak güçlü bir bölge bankası olma vizyonumuzla hem Türkiye'de hem de Balkanlar'da ekonomiye katkıda bulunuyor, büyümemizi sürdürüyoruz.

Bankamız, geçtiğimiz yıl olduğu gibi bu yıl da finansal büyümesini sürdürürken kurumsal, bireysel, esnaf ve KOBİ bankacılığı alanlarının her birinde bizi sektörde ayrıcalıklı kılacak yenilikçi duruşunu sürdürmeye devam edecektir. Verimli ve karlı bir dönem olacağına inandığımız bu yılda da belirlediğimiz hedeflere ulaşabilmek için var gücümüzle çalışacağız.

I. BANKA YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

2016, bizi derin üzüntülere sevk eden, milletçe barışımıza ve bütünlüğümüze kasteden acı gelişmelerle başlamış olsa da Türkiye için güzel günler getireceğine, Ülkemizin huzur ve barış yurdu olacağına ve küresel bir oyuncu olma yolundaki hedeflerine ulaşmasında, önemli bir yıl olacağına içtenlikle inanıyoruz. 2016 yılında hepimize büyük sorumluluklar düşüyor, biz Halkbank olarak, bu görevin bilinciyle yeni hedeflere yürüyoruz.

78 yıllık köklü tarihimizden aldığımız güçle çalışırken, en büyük desteği siz değerli paydaşlarımızdan alıyoruz. 2016 yılında da değerli hissedarlarımızın inancı, müşterilerimizin güveni ve çalışanlarımızın azmiyle büyük başarılar elde edeceğimize yürekten inanıyoruz.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi[1]

Değerli paydaşlarımız,

2016 yılın ilk çeyreğinde, uluslararası derecelendirme kuruluşları gelişmiş ekonomilere ilişkin büyüme tahminlerini yüzde 2,1'den yüzde 1,7'ye, gelişen ekonomilere ilişkin tahmini ise yüzde 4,4'ten yüzde 4'e revize ettiler. Diğer yandan, ABD Merkez Bankası (FED) Başkanının faiz artırımında temkinli bir yol izleneceğini belirten açıklamalarının ardından yatırımcıların risk iştahının artması, piyasalarda olumlu bir hava esmesini sağladı. Avrupa Merkez Bankası ve Japonya Merkez Bankası'nın uzun süredir negatif faiz uyguladığı bir ortamda, FED'den gelen bu haber piyasalara aradığı dinamizmi kazandırdı.

Türkiye ekonomisi Ocak ayına, sanayi üretiminde bir yükselmeyle başladı ve bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 5'in üzerinde bir artış gerçekleşti. Kur gelişmesiyle Mart ayında yıllık bazda TÜFE'nin yüzde 7,46'ya kadar gerilemesi, enflasyon oranlarındaki iyileşme eğilimin sürdüğünün habercisi oldu. Sanayi üretimi ve enflasyon rakamlarına yansıyan tablo, Şubat ayında ihracatın yıllık bazda yüzde 1,4 artarak 12,4 milyar dolara ulaşmasıyla devam etti. Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk çeyreğinde olumlu bir tablo çizdi.

Piyasalara hâkim olan bu istikrar ve güven ortamının, hiç şüphesiz bankacılık sektörüne doğrudan bir etkisi oldu. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu verilerine göre, Şubat ayı itibarıyla Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2 trilyon 415 milyar 884 milyon TL'ye yükselirken sektör aktif toplam bazında geçen yılın sonuna göre 58,5 milyar TL'ye yakın bir artış gösterdi.

Halkbank olarak, 2016 yılını Türkiye ekonomisi için bir sıçrama yılı olarak görüyoruz. Ekonomik istikrarın reel sektörü her alanda güçlendireceğini, sanayide çarklar dönmeye devam ettikçe işgücüne katılımın artacağını, işgücü piyasasına istihdam sağlayabildiğimiz oranda da tasarrufların yükselmeye başlayacağını her fırsatta dile getiriyoruz. Bu amaçlar doğrultusunda Üreten Türkiye idealiyle çalışmalarımızı sürdürmeye, Ülkemize değer katacağına inandığımız işlerin bir parçası olmaya kararlıyız. Müşterilerimize ihtiyaç duydukları her alanda yeni ürün ve hizmetler geliştirerek destek olmak üzere bu yıl da önemli adımlar atacağız. Faaliyet alanımızda bizi ayrıcalıklı kılan Halkbank kültürünü, tecrübemiz sayesinde tüm işlerimize yansıtacağız.

78 yıllık tarihimiz boyunca, hep yanlarında olduğumuz esnafın bu dönemde de en önemli destekçilerinden biri olmayı sürdürüyoruz. Esnaf ve sanatkârların değişen koşullara uyum sağlayabilmeleri için gerçekçi, uygulanabilir ve sürdürülebilir politikalarla desteklenmesi için var gücümüzle çalışıyoruz. Üstlendiğimiz bu misyon doğrultusunda, gerekli şartları sağlayan esnaf ve sanatkârlar için yüzde 100 faiz indirimi sağlıyoruz. Bu kapsamda geleneksel, kültürel, sanatsal değeri olan kaybolmaya yüz tutan meslek kollarında faaliyet gösteren esnaf ve sanatkârlara sıfır faizli, azami 5 yıl vade ile 150 bin TL'ye kadar kredi kullandırıyoruz.

Girişimci ruha ve yeni iş fikirlerine sahip gençlerin cesaretlendirilmesi ve desteklenmesi bizim açımızdan öncelikli bir konu. Bu alandaki desteğimizi sürdürmek için farklı deneyimlere sahip ve farklı alanlarda iş fikirleri olan girişimcilere özel kredi seçenekleri sunuyoruz. Genç, Cesur, Usta ve Mucit olarak adlandırdığımız Girişimci Kredilerimiz ile girişimcileri, üniversite mezunu genç girişimcilerden, teknokentlerde faaliyet gösteren teknolojik girişimcilere kadar geniş bir yelpazede destekliyoruz.

[1] Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

I. BANKA YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)[1]

Halkbank olarak Ülkemiz için yaptığımız çalışmaları sadece ekonomik boyutuyla değerlendirip kendimizi finans dünyasının sınırları içinde hareket eden bir oyuncu olarak görmüyoruz. Bu doğrultudaki sosyal sorumluluk anlayışımızla gerçekleştirdiğimiz eğitim yardımlarına Milli Eğitim Bakanlığı işbirliğiyle devam ettik. Yardım kampanyası kapsamında hazırladığımız eğitime destek paketleriyle ihtiyaç sahibi öğrencilere mevsim koşullarına uygun giyim ve kırtasiye desteği sağladık. Gelecek dönemde de Halkbank'ın ilke ve değerlerini yansıtabileceğimiz bu tarz projelerde yer almaya devam edeceğiz.

Değerli paydaşlarımız,

Yürüttüğümüz çalışmalar, büyük hedeflerle başladığımız 2016 yılına güçlü bir başlangıç yapmamızı sağladı. Faaliyetlerini verimliliği artırma hedefiyle sürdüren Bankamız, yılın ilk çeyreğini 680 milyon TL net kâr ve yüzde 13,7 özkaynak kârlılığı ile tamamladı. Toplam aktiflerimiz 2015 yılsonuna göre yüzde 4 artışla 195 milyar TL'ye ulaşırken, toplam mevduatımız da 126 milyar TL oldu. Nakdi kredilerini de yüzde 4,7 artışla 133 milyar TL'ye yükselten Bankamız, yılın ilk çeyreğinde de başarılı bilanço rakamlarından ödün vermedi.

KOBİ bankacılığındaki öncülüğümüzü sürdürdüğümüz 2016 yılının ilk çeyreğinde, bu alandaki faaliyetlerimizin finansal sonuçlarımıza da yansıdığını görmekten memnuniyet duyuyoruz. Bankamızın KOBİ kredilerini de içeren ticari kredi hacmi Mart sonu itibarıyla yüzde 5,4 artarak 105,1 milyar TL'ye ulaşırken, gayrinakdi kredileri de içeren toplam kredilerimiz de yüzde 4,2 artışla 173,5 milyar TL oldu. Bu süreçte kooperatif kredi hacmimiz de 17,8 milyar TL olarak gerçekleşti. Yenilikçi ürünlerimiz ve hizmet anlayışımızla yılın geri kalanında da bu alandaki büyümemizi sürdüreceğiz.

Müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımıyla bankacılığın her alanında müşterilerine özel hizmetler geliştiren Bankamız, yılın ilk üç ayında bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini de başarıyla sürdürdü. Bireysel kredilerimiz Mart sonu itibarıyla 27,6 milyar TL olurken, Paraf kredi kartı adedi de 3,8 milyona ulaştı. Bu süreçte POS sayımız 290 bine, üye işyeri sayımız ise 280 bine yükseldi. Başarılı sonuçlar elde ettiğimiz bu alandaki büyümemizi yıl boyunca sürdüreceğimize inanıyoruz.

Halkbank olarak, 78 yıllık tarihimiz boyunca bankamızın başarı hikâyesini Türkiye'nin kalkınma yolculuğuyla eşzamanlı olarak yazdık. Bugün yurt içinde 951 şubemiz, uluslararası alandaki güç ve tecrübemizle sektörün en çok güven duyulan kurumları arasındayız.

Koyduğumuz hedeflere emin adımlarla yürüdüğümüz bu yolda daha da güçlenecek; müşterilerimizin, yatırımcılarımızın, çalışanlarımızın ve iş ortaklarımızın bizlere duydukları inanç ve desteğe layık olmaya devam edeceğimiz bu zorlu yolda Halkbank ailesine güç veren tüm değerli paydaşlarımıza en içten teşekkürlerimizi sunuyoruz.

Saygılarımla,

Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU
Genel Müdür

[1] Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

I. BANKA YÖNETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Başlıca Konsolide Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	Mart 2016	Aralık 2015	Değişim (%)
Toplam Aktifler	199.315	191.001	4,4
Krediler	133.175	127.220	4,7
TP	*92.044*	*86.889*	*5,9*
YP	*41.131*	*40.330*	*2,0*
Menkul Kıymetler	29.050	28.526	1,8
Mevduat	126.182	122.504	3,0
TP	*81.519*	*78.808*	*3,4*
YP	*44.663*	*43.696*	*2,2*
Toplam Özkaynaklar	19.976	19.167	4,2

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Mart 2016	Mart 2015	Değişim (%)
Faiz Geliri	4.041	3.062	32,0
Kredilerden Alınan	*3.234*	*2.514*	*28,7*
Menkul Değerlerden Alınan	*700*	*488*	*43,4*
Faiz Gideri	2.433	1.724	41,1
Mevduata Verilen	*1.981*	*1.381*	*43,4*
Net Faiz Geliri	1.608	1.338	20,2
Net Ücret ve Komisyonlar	248	300	-17,3
Faaliyet Gelirleri	2.299	1.996	15,1
Vergi Öncesi Kar	642	823	-22,0
Net Dönem Karı	529	646	-18,1

Rasyo (%)	Mart 2016	Aralık 2015
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	82,2	82,3
Krediler/Aktif Toplamı	66,8	66,6
Takipteki Alacaklar/Toplam Krediler (Brüt)	3,2	3,2
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	17,7	16,8
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	105,5	103,8
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	1,1	1,3
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	10,9	13,3
Net Faiz Marjı	4,0	4,1
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,77	13,04