

# **Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2016

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

29 Nisan 2016

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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:

### *Giriş*

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin 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 Yükümlülüklerle 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 Anonim Şirketi  
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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:  
Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:  
Telefon : 0216 503 70 70  
Fax : 0212 340 93 99
3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:  
Elektronik site adresi: [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)  
Elektronik posta adresi: [halkbank.ir@halkbank.com.tr](mailto: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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 29 Nisan 2016

|                                   |                                                                           |                                                                     |                                                  |                                                                            |                                                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| R. Süleyman<br>Özgül              | Sadık Tiltak                                                              | Yahya<br>Bayraktar                                                  | Ali Fuat<br>Taşkesenlioğlu                       | Mustafa Aydın                                                              | Yusuf Duran<br>Ocak                                             |
| <i>Yönetim Kurulu<br/>Başkanı</i> | <i>Yönetim Kurulu<br/>Başkan Vekili,<br/>Denetim<br/>Komitesi Başkanı</i> | <i>Yönetim<br/>Kurulu Üyesi,<br/>Denetim<br/>Komitesi<br/>Üyesi</i> | <i>Yönetim<br/>Kurulu Üyesi,<br/>Genel Müdür</i> | <i>Finansal<br/>Yönetim ve<br/>Planlama Genel<br/>Müdür<br/>Yardımcısı</i> | <i>Finansal<br/>Muhasebe ve<br/>Raporlama<br/>Daire Başkanı</i> |

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

Ad-Soyad / Unvan : Arman Acar / Kıdemli Uzman  
Tel No : 0216 503 57 59  
Fax No : 0212 340 09 90

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Sayfa No</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi                                                                                                                                                                                                                 | 3               |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                              | 3               |
| III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                                                                                                                                 | 4               |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 6               |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6               |
| VI. 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 dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 7               |
| VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                                | 8               |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)                                        | 10 |
| II. Nazım Hesaplar Tablosu                                                 | 12 |
| III. Gelir Tablosu                                                         | 13 |
| IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 14 |
| V. Özkaynak Değişim Tablosu                                                | 15 |
| VI. Nakit Akış Tablosu                                                     | 16 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 17 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                     | 17 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                       | 18 |
| IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                         | 18 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 18 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                  | 18 |
| VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                        | 21 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                         | 23 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                | 23 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 24 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                               | 24 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                        | 24 |
| XIII. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller                                                                                                    | 25 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 25 |
| XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                         | 26 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                | 26 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                         | 28 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                         | 29 |
| XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar                                                                                   | 29 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                              | 29 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                           | 29 |
| XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                    | 29 |
| XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 29 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 30 |
| II.   | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                           | 35 |
| III.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                    | 37 |
| IV.   | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                         | 41 |
| V.    | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 42 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                      | 47 |
| VII.  | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                  | 48 |
| VIII. | Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar       | 52 |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

|      |                                                         |    |
|------|---------------------------------------------------------|----|
| I.   | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar           | 53 |
| II.  | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar           | 68 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar           | 75 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar           | 76 |
| V.   | Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 80 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 81 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|    |                                                 |    |
|----|-------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 82 |
|----|-------------------------------------------------|----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                      |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 83 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 83 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                                               |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka Yönetim kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar | 84 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA’NIN TARİHÇESİ**

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

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

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

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

| <b>Hissedarlar</b>                                           | <b>31 Mart 2016</b> | <b>%</b>      | <b>31 Aralık 2015</b> | <b>%</b>      |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı <sup>(1,2)</sup> | 638.276             | 51,06         | 638.276               | 51,06         |
| Halka Açık Kısım <sup>(2)</sup>                              | 611.639             | 48,93         | 611.640               | 48,93         |
| Diğer Hissedarlar <sup>(3)</sup>                             | 85                  | 0,01          | 84                    | 0,01          |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>1.250.000</b>    | <b>100,00</b> | <b>1.250.000</b>      | <b>100,00</b> |

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

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

<sup>(3)</sup> “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 83 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| İsim                    | 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 TAŞKESENLIOĞLU | 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 ATILLA     | 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                                                                                                                           |

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



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) Banka’nın üst yönetimine 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) 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 /<br>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   |

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

##### **a) Banka hakkında genel bilgiler:**

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

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

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

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

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Banka 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. 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 DÂHİL 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 ortaklıklardan 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.

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.

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; 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**

**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**1. Nakit değerler ve bankalar**

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

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

**2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5. Krediler ve alacaklar**

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

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

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



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

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

**5. Krediler ve alacaklar (devamı)**

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Şubat 2015 tarih ve 29267 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

**6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar**

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

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

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

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

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

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

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı 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.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayrinakdi krediler için binde 2 oranında, yakın izlemede bulunan nakdi krediler için yüzde 2 ve gayri nakdi krediler için binde 4 oranında genel kredi karşılığı hesaplamaktadır. 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılır.

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan 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.

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

**XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER**

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

Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide olmayan 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 amortismanına 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.

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

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

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

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

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

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka’nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

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

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirilmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi 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, 1 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

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

**Bahreyn**

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



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

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

**XX. 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.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

**XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

2015 yılsonu finansal tablo ve dipnotlarının kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer alan kurumsal ve ticari krediler içsel değerlendirme 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

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 03 2016 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,72 (31 Aralık 2015: %13,83), “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan özkaynak tutarı 21.097.860 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 20.428.844 TL).

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Tutar             | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                           |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 2.470.451         |                                           |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                 |                                           |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 12.581.689        |                                           |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 2.339.495         |                                           |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.763.865         |                                           |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 680.083           |                                           |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 2.083.782         |                                           |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 8.711             |                                           |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>20.164.211</b> |                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>-</b>          |                                           |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                 |                                           |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | -                 |                                           |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 71.689            |                                           |
| 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                                                                                              | 49.833            | 83.055                                    |
| 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                                                                                                                                          | -                 |                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>121.522</b>    |                                           |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>20.042.689</b> |                                           |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**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) | - |

**İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye**

|                                                  |   |
|--------------------------------------------------|---|
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b> | - |
|--------------------------------------------------|---|

|                                                                                                                                                                                                                                             |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 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'unu 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** **33.222**

|                                                                                                                                                                                                                                                    |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 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 (-) | 33.222 |
| 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**

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b> | - |
|----------------------------------|---|

**Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** **20.009.467**

**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)        | -         |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.182.308 |

**İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** **1.182.308**

**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'unu 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**

|                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b> | <b>1.182.308</b> |
|------------------------------|------------------|

**Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** **21.191.775**

**Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** **21.097.860**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (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)

21.097.860

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

153.806.022

**SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI**

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,03

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,01

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,72

**TAMPONLAR**

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı

0,63

Sermaye koruma tamponu oranı (%)

0,63

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

-

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)

5,72

**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

-

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

222.643

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

183.388

**Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar**

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)

1.182.308

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı

1.182.308

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (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. bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Bunun yanı sıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmı 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                                           | 2.470.451         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                    | -                 |
| Hisse senedi iptal karları                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12.552.860        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                                                 | 2.077.008         |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2.315.313         |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.315.313         |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 |
| 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                                                                                                                       | 8.711             |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>19.547.843</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)                                                                                                                                 | -                 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                 | 67.250            |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)                                                                                                                                                                       | 30.780            |
| 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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)                                                                                                                                   | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                       | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                   | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                            | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                               | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>98.030</b>     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>19.449.813</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |
| Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                     | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)                                                                                                                                           | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)                                                                                                                                                            | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>-</b>          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                        | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                     | -                 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>46.171</b>     |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 46.171            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>19.403.642</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.123.838         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>1.123.838</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                 |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>1.123.838</b>  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>20.527.480</b> |
| 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 çıkarılmayanların 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 çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                 |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>20.428.844</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 15.635            |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 221.000           |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 163.984           |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Finansal Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan 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  |

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                      | <b>EURO</b>        | <b>USD</b>         | <b>DİĞER YP</b>    | <b>TOPLAM</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                       |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. Bankalar | 3.452.523          | 13.717.627         | 3.172.256          | 20.342.406         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3)</sup>                                 | 1.540.290          | 56.696             | 196.315            | 1.793.301          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                          | 63.322             | 181.836            | 357                | 245.515            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>                                                                      | 159.420            | -                  | -                  | 159.420            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                                | 778.436            | 3.111.800          | -                  | 3.890.236          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) <sup>(5)</sup>                        | 17.882.354         | 23.523.694         | 378.096            | 41.784.144         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                                 | 209.880            | -                  | 277.831            | 487.711            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                                        | -                  | 1.852.149          | -                  | 1.852.149          |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                                  | -                  | -                  | 96                 | 96                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                                         | 9.410              | 164.097            | 58                 | 173.565            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                | <b>24.095.635</b>  | <b>42.607.899</b>  | <b>4.025.009</b>   | <b>70.728.543</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                   |                    |                    |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                      | 3.895.802          | 3.400.753          | 1.068.425          | 8.364.980          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                                   | 13.645.463         | 20.081.616         | 1.159.259          | 34.886.338         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                              | -                  | 998.435            | -                  | 998.435            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                                    | 7.331.912          | 11.449.494         | 16.684             | 18.798.090         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                           | -                  | 7.042.347          | -                  | 7.042.347          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                       | 1.624              | 31.527             | 134                | 33.285             |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                                                     | 199.766            | 308.847            | 45.104             | 553.717            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                            | <b>25.074.567</b>  | <b>43.313.019</b>  | <b>2.289.606</b>   | <b>70.677.192</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                           | <b>(978.932)</b>   | <b>(705.120)</b>   | <b>1.735.403</b>   | <b>51.351</b>      |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                                       | <b>885.141</b>     | <b>772.991</b>     | <b>(1.483.365)</b> | <b>174.767</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(4)</sup>                                                                     | 1.650.922          | 4.391.737          | 1.248.770          | 7.291.429          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(4)</sup>                                                                       | 765.781            | 3.618.746          | 2.732.135          | 7.116.662          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                                                     | 7.074.516          | 14.901.581         | 714.473            | 22.690.570         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                    |                    |                    |                    |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                                       | 22.735.529         | 42.869.184         | 3.571.159          | 69.175.872         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                                   | 24.257.962         | 43.951.013         | 2.376.388          | 70.585.363         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                           | <b>(1.522.433)</b> | <b>(1.081.829)</b> | <b>1.194.771</b>   | <b>(1.409.491)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                                       | <b>1.435.185</b>   | <b>1.211.257</b>   | <b>(937.169)</b>   | <b>1.709.273</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                    | 2.200.012          | 4.269.475          | 1.299.172          | 7.768.659          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                      | 764.827            | 3.058.218          | 2.236.341          | 6.059.386          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                                                     | 6.333.113          | 16.007.174         | 786.284            | 23.126.571         |

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

<sup>(2)</sup> 1.519.716 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2015: 1.534.159 TL).

<sup>(3)</sup> “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (24.155 TL), peşin ödenmiş giderler (185 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (5.014 TL) ile özkaynaklar (140.608 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

<sup>(4)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar 122.869 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 2.235.711 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

<sup>(5)</sup> Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halkbank A.D. Beograd (65.993 TL), Halk Banka AD Skopje (211.838 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (209.880 TL) tutarlarını içermektedir.



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

**III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

| Cari Dönem Sonu                                                                                                           | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 118.990             | -                  | -                 | -                 | -                 | 24.523.063          | 24.642.053         |
| Bankalar                                                                                                                  | 339.629             | -                  | -                 | -                 | -                 | 1.487.469           | 1.827.098          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                   | 309.925             | 1.225              | 15.116            | 32                | 45                | -                   | 326.343            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                             | 159.420             | -                  | -                 | -                 | -                 | -                   | 159.420            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                                        | 2.341.740           | 1.054.360          | 1.635.572         | 2.178.738         | 4.483.333         | 163.117             | 11.856.860         |
| Verilen Krediler                                                                                                          | 50.462.605          | 23.846.429         | 26.633.898        | 23.801.161        | 4.798.932         | 2.174.089           | 131.717.114        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                                         | 7.442.256           | 1.455.216          | 832.878           | 1.939.502         | 4.868.553         | -                   | 16.538.405         |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                                                            | 1.011.949           | 4.007              | 17.147            | 52.238            | 16.364            | 7.159.379           | 8.261.084          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>62.186.514</b>   | <b>26.361.237</b>  | <b>29.134.611</b> | <b>27.971.671</b> | <b>14.167.227</b> | <b>35.507.117</b>   | <b>195.328.377</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                     |                    |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 11.545.647          | 1.536.422          | 775.897           | -                 | -                 | 5.126.920           | 18.984.886         |
| Diğer Mevduat                                                                                                             | 62.079.335          | 21.989.314         | 5.382.460         | 217.954           | -                 | 17.208.234          | 106.877.297        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                                 | 11.414.580          | 801.673            | 197.164           | -                 | -                 | -                   | 12.413.417         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | 953.869             | 1.022.584          | 87.151            | -                 | -                 | 171.477             | 2.235.081          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                              | -                   | 859.757            | 713.943           | 6.978.764         | -                 | -                   | 8.552.464          |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                                                        | 4.506.378           | 4.391.988          | 10.490.181        | 3.175             | 5.858             | -                   | 19.397.580         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1) (2)</sup>                                                                                    | 2.220.378           | 389.362            | 48.586            | -                 | -                 | 24.209.326          | 26.867.652         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>92.720.187</b>   | <b>30.991.100</b>  | <b>17.695.382</b> | <b>7.199.893</b>  | <b>5.858</b>      | <b>46.715.957</b>   | <b>195.328.377</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                                 | -                   | -                  | 11.439.229        | 20.771.778        | 14.161.369        | -                   | 46.372.376         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                                 | (30.533.673)        | (4.629.863)        | -                 | -                 | -                 | (11.208.840)        | (46.372.376)       |
| 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)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                                    | <b>(30.533.673)</b> | <b>(4.485.228)</b> | <b>11.423.615</b> | <b>20.531.961</b> | <b>14.188.862</b> | <b>(11.208.840)</b> | <b>(83.303)</b>    |

(1) 70.921 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) 1.003.125 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                                                         | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Faizsiz             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                    |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 16.747.037         | -                   | -                 | -                 | -                 | 6.577.934           | 23.324.971         |
| Bankalar                                                                                                                  | 859.293            | -                   | -                 | -                 | -                 | 1.653.992           | 2.513.285          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                   | 247.364            | 754                 | 21.194            | 27                | 2                 | -                   | 269.341            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                             | -                  | -                   | -                 | -                 | -                 | -                   | -                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                                        | 2.358.685          | 502.968             | 1.545.281         | 2.376.793         | 4.264.518         | 160.748             | 11.208.993         |
| Verilen Krediler                                                                                                          | 44.599.622         | 17.767.705          | 33.658.375        | 23.031.167        | 4.700.737         | 2.041.518           | 125.799.124        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                                         | 7.601.605          | 745.742             | 1.298.673         | 2.142.024         | 4.888.753         | -                   | 16.676.797         |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                                                            | 953.098            | 5.652               | 17.722            | 57.188            | 19.101            | 6.884.078           | 7.936.839          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>73.366.704</b>  | <b>19.022.821</b>   | <b>36.541.245</b> | <b>27.607.199</b> | <b>13.873.111</b> | <b>17.318.270</b>   | <b>187.729.350</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                    |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 8.419.481          | 2.422.059           | 479.736           | -                 | -                 | 3.328.282           | 14.649.558         |
| Diğer Mevduat                                                                                                             | 55.935.917         | 27.784.868          | 6.343.983         | 225.749           | -                 | 17.205.890          | 107.496.407        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                                               | 7.824.493          | 585.773             | -                 | -                 | -                 | -                   | 8.410.266          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | 947.799            | 4.692               | 953.533           | 87.342            | -                 | 324.222             | 2.317.588          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                              | 47.656             | 729.233             | 902.157           | 5.781.652         | 1.444.591         | -                   | 8.905.289          |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                                                        | 670.173            | 4.188.241           | 11.037.756        | 3.725.136         | 640.310           | -                   | 20.261.616         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1) (2)</sup>                                                                                    | 2.104.236          | 179.417             | 217.187           | -                 | -                 | 23.187.786          | 25.688.626         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>75.949.755</b>  | <b>35.894.283</b>   | <b>19.934.352</b> | <b>9.819.879</b>  | <b>2.084.901</b>  | <b>44.046.180</b>   | <b>187.729.350</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                                 | -                  | -                   | 16.606.893        | 17.787.320        | 11.788.210        | -                   | 46.182.423         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                                 | (2.583.051)        | (16.871.462)        | -                 | -                 | -                 | (26.727.910)        | (46.182.423)       |
| 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)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                                    | <b>(2.583.051)</b> | <b>(16.726.847)</b> | <b>16.591.335</b> | <b>17.553.932</b> | <b>11.815.703</b> | <b>(26.727.910)</b> | <b>(76.838)</b>    |

(1) 69.284 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) 945.853 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

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

| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                                    | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>YEN</b> | <b>TL</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                          |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. <sup>(5)</sup> | -           | 0,49       | -          | 0,04      |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar <sup>(1)</sup>                                             | 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 <sup>(2)</sup>                                                                           | 4,25        | 5,20       | -          | 12,76     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                                      | -           | 5,90       | -          | 17,08     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                      |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                                         | 1,17        | 2,40       | -          | 10,59     |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>                                                                              | 1,49        | 2,37       | 0,25       | 10,95     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                 | -           | 1,99       | -          | 8,26      |
| Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>                                                                           | -           | -          | -          | 4,75      |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                              | -           | 4,53       | -          | 10,54     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                  | 0,67        | 1,92       | -          | 7,48      |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                                  | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>YEN</b> | <b>TL</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                          |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.             | -           | 0,22       | -          | 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     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                      |             |            |            |           |
| 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      |

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

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

<sup>(3)</sup> 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ilan edilen 3 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri, piyasa değeri ve sermaye yükümlülüğü tutarlarına ilişkin bilgiler:

| Karşılaştırma                      |                |                     |               | Sermaye            |
|------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|--------------------|
| Hisse Senedi Yatırımları           | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri | Yükümlülüğü Tutarı |
| Hisse Senedi Yatırımı Grubu A      | 561.498        | 561.498             | 561.498       | 44.920             |
| Borsada İşlem Gören <sup>(1)</sup> | 561.498        | 561.498             | 561.498       | 44.920             |
| Hisse Senedi Yatırımı Grubu B      | -              | -                   | -             | -                  |
| Borsada İşlem Gören                | -              | -                   | -             | -                  |
| Hisse Senedi Yatırımı Grubu C      | -              | -                   | -             | -                  |
| Borsada İşlem Gören                | -              | -                   | -             | -                  |
| Hisse Senedi Yatırımı Grubu D      | -              | -                   | -             | -                  |
| <sup>(2)</sup>                     | 346.980        | 346.980             | -             | 27.758             |
| Diğer                              | 2.035.115      | 2.000.215           | -             | 189.525            |

<sup>(1)</sup> Banka'nın bağlı ortaklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

<sup>(2)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul A.Ş. Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

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

| Portföy                                                   | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                              |                              |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                           |                                         | Ana Sermayeye Dahil Edilen        | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Ana Sermayeye Dahil Edilen        | Katkı Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları                               | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                            | -                            |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri <sup>(1) (2)</sup> | -                                       | 266.527                           | 266.527                    | 26.734                            | 26.734                       | -                            |
| 3. Diğer Hisse Senetleri                                  | -                                       | 968.616                           | 968.616                    | -                                 | -                            | -                            |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>-</b>                                | <b>1.235.143</b>                  | <b>1.235.143</b>           | <b>26.734</b>                     | <b>26.734</b>                | <b>-</b>                     |

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

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

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

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE 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 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.

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. Banka “Likidite Acil Eylem Planı” kapsamındaki tüm vade bantlarındaki likidite açıklarını, bilançoya ilişkin belirlenen oranları ve Bankanın bu oranlar karşısındaki durumunu birinci ve ikinci derece uyarı oranları ile günlük olarak izleyerek likidite risklerini sayısallaştırmaktadır.

Bankamızın, 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.

Bankanın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirerek 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.

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. Bankamızın 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, bankamız 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 banka likiditesi, yasal likidite oranları ve likidite acil eylem planı uyarınca takip edilen oranlar üzerindeki etkileri analiz edilmekte, gerek bankaya özgü gerekse de piyasaya özgü yaşanabilecek stres testleri uygulanmak suretiyle yasal ve içsel likidite oranları üzerinde meydana gelecek değişiklikler ve senaryoların Banka likiditesi üzerine etkileri sayısallaştırılmaktadır.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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 Banka Denetim Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi ile düzenli olarak paylaşılmaktadır.

Cari dönem boyunca Bankamız Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

**Likidite Minimum-Maksimum**

| Likidite Karşılama Oranı | YP           |        | TP+YP        |       |
|--------------------------|--------------|--------|--------------|-------|
|                          | İlgili Hafta | (%)    | İlgili Hafta | (%)   |
| Maksimum                 | 04.01.2016   |        | 04.01.2016   |       |
|                          | 08.01.2016   | 161.92 | 08.01.2016   | 96.31 |
| Minimum                  | 14.03.2016   |        | 15.02.2016   |       |
|                          | 18.03.2016   | 123.70 | 19.02.2016   | 81.38 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                         | YP               | TP+YP                                                       | YP                |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                               |                  | 37.211.495                                                  | 21.518.871        |
| <b>Nakit Çıktıları</b>                                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 60.847.858                                                    | 21.594.533       | 4.733.120                                                   | 1.849.652         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 27.033.319                                                    | 6.196.038        | 1.351.666                                                   | 309.802           |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 33.814.539                                                    | 15.398.495       | 3.381.454                                                   | 1.539.850         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 67.567.481                                                    | 22.648.918       | 37.998.880                                                  | 14.578.869        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 63.138.746                                                    | 21.315.317       | 34.460.953                                                  | 13.275.135        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 4.428.735                                                     | 1.333.601        | 3.537.927                                                   | 1.303.734         |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                               |                  | -                                                           | -                 |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 65.375.044                                                    | 26.648.604       | 9.285.564                                                   | 5.151.401         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 3.019.315                                                     | 2.765.539        | 3.019.315                                                   | 2.765.539         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.176.033                                                     | 194.780          | 870.413                                                     | 77.912            |
| 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                                                   | 60.179.696                                                    | 23.688.285       | 5.395.836                                                   | 2.307.950         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                               |                  | <b>52.017.564</b>                                           | <b>21.579.922</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 10.759.805                                                    | 3.904.298        | 6.360.837                                                   | 2.827.124         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 2.964.477                                                     | 2.936.659        | 2.964.477                                                   | 2.936.659         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>13.724.282</b>                                             | <b>6.840.957</b> | <b>9.325.314</b>                                            | <b>5.763.783</b>  |
|                                                                                                                            |                                                               |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                        |                   |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                               |                  | <b>37.211.495</b>                                           | <b>21.518.871</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                               |                  | <b>42.692.250</b>                                           | <b>15.816.139</b> |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                               |                  | <b>87,16</b>                                                | <b>136,06</b>     |

<sup>(1)</sup> 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.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

| Önceki Dönem                                                                                                               | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                         | YP               | TP+YP                                                       | YP                |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                               |                  | 35.026.978                                                  | 22.127.033        |
| <b>Nakit Çıktıları</b>                                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 59.362.360                                                    | 21.625.683       | 4.637.110                                                   | 1.857.940         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 25.982.532                                                    | 6.092.567        | 1.299.127                                                   | 304.628           |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 33.379.828                                                    | 15.533.116       | 3.337.983                                                   | 1.553.312         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 56.730.152                                                    | 20.091.323       | 31.781.484                                                  | 12.565.557        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 51.714.487                                                    | 18.620.375       | 27.723.839                                                  | 11.166.810        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 5.015.665                                                     | 1.470.948        | 4.057.645                                                   | 1.398.747         |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                               |                  | -                                                           | -                 |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 5.255.525                                                     | 1.381.398        | 3.937.302                                                   | 1.259.442         |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 3.058.487                                                     | 1.178.138        | 3.058.487                                                   | 1.178.138         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.197.038                                                     | 203.260          | 878.815                                                     | 81.304            |
| 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                                                   | 51.250.823                                                    | 22.348.887       | 4.542.382                                                   | 2.166.642         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                               |                  | <b>44.898.278</b>                                           | <b>17.849.581</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                               |                  |                                                             |                   |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                             | -                | -                                                           | -                 |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 11.166.176                                                    | 4.615.170        | 6.889.357                                                   | 3.588.158         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 3.089.617                                                     | 3.089.617        | 3.089.617                                                   | 3.089.617         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>14.255.793</b>                                             | <b>7.704.787</b> | <b>9.978.974</b>                                            | <b>6.677.775</b>  |
|                                                                                                                            |                                                               |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                        |                   |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                               |                  | <b>35.026.978</b>                                           | <b>22.127.033</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                               |                  | <b>34.919.304</b>                                           | <b>11.171.806</b> |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                               |                  | <b>102,21</b>                                               | <b>209,85</b>     |

<sup>(1)</sup> 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

| Cari Dönem                                                                                                                | Vadesiz             | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan       | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                          |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 6.266.786           | 5.017.172           | 8.970.972           | 4.176.036         | 210.815           | 272               | -                   | 24.642.053         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                                   | 1.487.469           | 339.629             | -                   | -                 | -                 | -                 | -                   | 1.827.098          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                             | -                   | 78.529              | 21.489              | 47.289            | 66.949            | 112.087           | -                   | 326.343            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                                        | -                   | 159.420             | -                   | -                 | -                 | -                 | -                   | 159.420            |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                           | -                   | 76.807              | 204.653             | 1.204.775         | 3.930.794         | 6.276.714         | 163.117             | 11.856.860         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                                                    | 1.071.368           | 8.678.157           | 10.708.377          | 41.653.320        | 55.074.812        | 14.531.080        | -                   | 131.717.114        |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                                            | -                   | 219.751             | 1.441.192           | 1.235.236         | 4.342.858         | 9.299.368         | -                   | 16.538.405         |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                                            | 1.735.261           | 8.475               | 4.131               | 17.344            | 52.266            | 16.364            | 6.427.243           | 8.261.084          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                                   | <b>10.560.884</b>   | <b>14.577.940</b>   | <b>21.350.814</b>   | <b>48.334.000</b> | <b>63.678.494</b> | <b>30.235.885</b> | <b>6.590.360</b>    | <b>195.328.377</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                                      |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                         | 5.126.920           | 11.545.648          | 1.536.422           | 775.896           | -                 | -                 | -                   | 18.984.886         |
| Diğer Mevduat                                                                                                             | 17.208.281          | 62.075.291          | 21.972.852          | 5.305.189         | 311.799           | 3.885             | -                   | 106.877.297        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>                                                                        | -                   | 1.413.265           | 2.139.096           | 9.736.252         | 2.197.084         | 3.911.883         | -                   | 19.397.580         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                                 | -                   | 11.414.580          | 801.673             | 197.164           | -                 | -                 | -                   | 12.413.417         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                              | -                   | -                   | 859.757             | 713.943           | 6.978.764         | -                 | -                   | 8.552.464          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                          | 179.598             | 979.310             | 73.051              | 281.140           | 721.975           | 7                 | -                   | 2.235.081          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                                                        | 3.916.781           | 301.725             | 407.054             | 375.658           | 746.814           | 723.878           | 20.395.742          | 26.867.652         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                               | <b>26.431.580</b>   | <b>87.729.819</b>   | <b>27.789.905</b>   | <b>17.385.242</b> | <b>10.956.436</b> | <b>4.639.653</b>  | <b>20.395.742</b>   | <b>195.328.377</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                                     | <b>(15.870.696)</b> | <b>(73.151.879)</b> | <b>(6.439.091)</b>  | <b>30.948.758</b> | <b>52.722.058</b> | <b>25.596.232</b> | <b>(13.805.382)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                                         | <b>-</b>            | <b>(15.001)</b>     | <b>2.370</b>        | <b>(4.640)</b>    | <b>(18.656)</b>   | <b>26.482</b>     | <b>-</b>            | <b>(9.445)</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                       | -                   | 4.768.276           | 1.456.225           | 1.551.156         | 718.374           | 270.920           | -                   | 8.764.951          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                         | -                   | 4.783.278           | 1.456.656           | 1.555.796         | 737.029           | 244.438           | -                   | 8.777.197          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                                                | <b>14.895.536</b>   | <b>1.772.900</b>    | <b>4.330.427</b>    | <b>13.251.731</b> | <b>5.568.482</b>  | <b>970.120</b>    | <b>-</b>            | <b>40.789.196</b>  |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                       |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                    |
| Toplam Varlıklar                                                                                                          | 10.952.283          | 13.446.565          | 18.011.448          | 46.480.370        | 62.254.003        | 30.075.793        | 6.508.888           | 187.729.350        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                                      | 25.087.424          | 74.174.467          | 33.827.394          | 18.860.080        | 12.613.983        | 3.741.659         | 19.424.343          | 187.729.350        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                                                     | <b>(14.135.141)</b> | <b>(60.727.902)</b> | <b>(15.815.946)</b> | <b>27.620.290</b> | <b>49.640.020</b> | <b>26.334.134</b> | <b>(12.915.455)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                                         | <b>-</b>            | <b>(23.649)</b>     | <b>37.526</b>       | <b>5.008</b>      | <b>(17.975)</b>   | <b>28.160</b>     | <b>-</b>            | <b>29.070</b>      |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                       | -                   | 3.902.170           | 2.737.927           | 976.386           | 737.405           | 322.701           | -                   | 8.676.589          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                         | -                   | 3.925.819           | 2.700.049           | 984.178           | 755.378           | 294.541           | -                   | 8.659.965          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                                                | <b>14.600.770</b>   | <b>1.117.523</b>    | <b>3.715.349</b>    | <b>13.212.258</b> | <b>6.067.227</b>  | <b>1.068.123</b>  | <b>-</b>            | <b>39.781.250</b>  |

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

<sup>(2)</sup> 1.003.125 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, 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.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**VI. 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.

|                                                                                            | <b>Cari Dönem <sup>(1)</sup></b> | <b>Önceki Dönem <sup>(1)</sup></b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                               |                                  |                                    |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 191.940.404                      | 185.282.357                        |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                         | (150.564)                        | (141.014)                          |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                          | 191.789.840                      | 185.141.343                        |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>                                          |                                  |                                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                            | 261.258                          | 328.635                            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                 | 152.867                          | 160.677                            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                    | 414.125                          | 489.312                            |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>                              |                                  |                                    |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)  | 437.917                          | 314.623                            |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                        |                                  | -                                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı        | 437.917                          | 314.623                            |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                               |                                  |                                    |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                | 62.934.917                       | 59.890.202                         |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                      |                                  | -                                  |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                          | 62.934.917                       | 59.890.202                         |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                              |                                  |                                    |
| Ana sermaye                                                                                | 19.764.546                       | 19.016.499                         |
| Toplam risk tutarı                                                                         | 255.576.799                      | 245.835.480                        |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                      |                                  |                                    |
| Kaldıraç oranı                                                                             | 7,73                             | 7,74                               |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

**VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması 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 dövizde 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. 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.

| <b>Cari Dönem</b>                                  | <b>Kurumsal</b>   | <b>Ticari</b>     | <b>Karma</b>      | <b>Hazine / Yatırım<sup>(1)</sup></b> | <b>Toplam</b>      |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                |                   |                   |                   |                                       |                    |
| Faiz Gelirleri                                     | 354.584           | 473.018           | 2.241.963         | 875.621                               | 3.945.186          |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                  | <i>354.568</i>    | <i>472.934</i>    | <i>2.239.650</i>  | <i>151.019</i>                        | <i>3.218.171</i>   |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>          | -                 | -                 | -                 | 688.784                               | 688.784            |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                  | -                 | -                 | -                 | 20.705                                | 20.705             |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                        | <i>16</i>         | <i>84</i>         | <i>2.313</i>      | <i>15.113</i>                         | <i>17.526</i>      |
| Faiz Giderleri                                     | 217.828           | 119.152           | 1.558.533         | 523.714                               | 2.419.227          |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                    | <i>212.555</i>    | <i>114.042</i>    | <i>1.532.390</i>  | <i>144.632</i>                        | <i>2.003.619</i>   |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>        | <i>203</i>        | <i>1.822</i>      | <i>5.367</i>      | <i>80.042</i>                         | <i>87.434</i>      |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>      | -                 | -                 | -                 | 175.837                               | 175.837            |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i> | -                 | -                 | -                 | 123.154                               | 123.154            |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                        | <i>5.070</i>      | <i>3.288</i>      | <i>20.776</i>     | <i>49</i>                             | <i>29.183</i>      |
| Net Faiz Geliri                                    | 136.756           | 353.866           | 683.430           | 351.907                               | 1.525.959          |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 37.821            | 47.051            | 156.739           | 50.475                                | 292.086            |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                             | -                 | -                 | -                 | 20.771                                | 20.771             |
| Temettü Gelirleri                                  | -                 | -                 | -                 | -                                     | -                  |
| Diğer Gelirler                                     | 2.776             | 8.260             | 86.743            | 134.226                               | 232.005            |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                 | 13.442            | 31.488            | 136.577           | 89.572                                | 271.079            |
| Diğer Giderler                                     | 4.168             | 16.713            | 455.317           | 485.405                               | 961.603            |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                            | <b>159.743</b>    | <b>360.976</b>    | <b>335.018</b>    | <b>(17.598)</b>                       | <b>838.139</b>     |
| Vergi Karşılığı                                    | -                 | -                 | -                 | (158.056)                             | (158.056)          |
| <b>Net Dönem Karı</b>                              | <b>159.743</b>    | <b>360.976</b>    | <b>335.018</b>    | <b>(175.654)</b>                      | <b>680.083</b>     |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                            |                   |                   |                   |                                       |                    |
| Menkul Kıymetler                                   | -                 | -                 | -                 | 28.466.502                            | 28.466.502         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar         | -                 | -                 | -                 | 255.106                               | 255.106            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar          | -                 | -                 | 1                 | 1.986.517                             | 1.986.518          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)              | -                 | -                 | -                 | 2.927.776                             | 2.927.776          |
| Krediler                                           | 20.385.658        | 25.387.958        | 77.349.249        | 9.597.374                             | 132.720.239        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                     | 1.092             | 220.750           | 926.104           | 27.824.290                            | 28.972.236         |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                            | <b>20.386.750</b> | <b>25.608.708</b> | <b>78.275.354</b> | <b>71.057.565</b>                     | <b>195.328.377</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                        |                   |                   |                   |                                       |                    |
| Mevduat                                            | 14.556.918        | 7.100.190         | 86.029.723        | 18.175.352                            | 125.862.183        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar           | -                 | -                 | -                 | 206.461                               | 206.461            |
| Para Piyasasına Borçlar                            | -                 | -                 | -                 | 12.413.417                            | 12.413.417         |
| Alınan Krediler                                    | 2.601             | 192.971           | 596.024           | 18.605.984                            | 19.397.580         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                      | -                 | -                 | -                 | 8.552.464                             | 8.552.464          |
| Diğer Yükümlülükler                                | 206.931           | 247.824           | 4.026.046         | 1.331.402                             | 5.812.203          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu                         | 41.016            | 40.706            | 169.815           | 2.436.790                             | 2.688.327          |
| Özkaynaklar                                        | -                 | -                 | -                 | 20.395.742                            | 20.395.742         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                        | <b>14.807.466</b> | <b>7.581.691</b>  | <b>90.821.608</b> | <b>82.117.612</b>                     | <b>195.328.377</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                  |                   |                   |                   |                                       |                    |
| Garanti ve Kefaletler                              | 12.730.049        | 8.762.280         | 9.968.050         | 9.328.817                             | 40.789.196         |
| Taahhütler                                         | 54.822            | 815.353           | 9.432.754         | 12.423.394                            | 22.726.323         |
| Türev Finansal İşlemler                            | -                 | -                 | -                 | 24.553.954                            | 24.553.954         |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 2.112.576 TL, ertelenmiş vergi borcu 70.921 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

| Önceki Dönem                                       | Kurumsal       | Ticari         | Karma          | Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup> | Toplam         |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                |                |                |                |                                 |                |
| Faiz Gelirleri                                     | 280.789        | 317.797        | 1.781.807      | 620.308                         | 3.000.701      |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                  | 280.784        | 317.742        | 1.779.436      | 132.234                         | 2.510.196      |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>          | -              | -              | -              | 481.954                         | 481.954        |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                  | -              | -              | -              | 5.943                           | 5.943          |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                        | 5              | 55             | 2.371          | 177                             | 2.608          |
| Faiz Giderleri                                     | 205.708        | 64.905         | 1.015.330      | 431.713                         | 1.717.656      |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                    | 205.177        | 61.670         | 997.367        | 130.273                         | 1.394.487      |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>        | 528            | 2.899          | 4.350          | 56.370                          | 64.147         |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>      | -              | -              | -              | 138.549                         | 138.549        |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i> | -              | -              | -              | 102.054                         | 102.054        |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                        | 3              | 336            | 13.613         | 4.467                           | 18.419         |
| Net Faiz Geliri                                    | 75.081         | 252.892        | 766.477        | 188.595                         | 1.283.045      |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 41.181         | 67.897         | 167.671        | 46.476                          | 323.225        |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                             | -              | -              | -              | 20.403                          | 20.403         |
| Temettü Gelirleri                                  | -              | -              | -              | -                               | -              |
| Diğer Gelirler                                     | 3.966          | 13.789         | 82.940         | 77.624                          | 178.319        |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.                 | 1.938          | 12.353         | 110.261        | 130.350                         | 254.902        |
| Diğer Giderler                                     | 7.043          | 15.633         | 405.122        | 372.118                         | 799.916        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                            | <b>111.247</b> | <b>306.592</b> | <b>501.705</b> | <b>(169.370)</b>                | <b>750.174</b> |
| Vergi Karşılığı                                    | -              | -              | -              | (166.580)                       | (166.580)      |
| <b>Net Dönem Karı</b>                              | <b>111.247</b> | <b>306.592</b> | <b>501.705</b> | <b>(335.950)</b>                | <b>583.594</b> |

**BÖLÜM VARLIKLARI**

|                                            |                   |                   |                   |                   |                    |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Menkul Kıymetler                           | -                 | -                 | -                 | 27.908.076        | 27.908.076         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -                 | -                 | -                 | 247.055           | 247.055            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar  | -                 | -                 | -                 | 2.513.285         | 2.513.285          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)      | -                 | -                 | -                 | 2.913.254         | 2.913.254          |
| Krediler                                   | 20.160.448        | 23.941.048        | 73.389.277        | 9.254.204         | 126.744.977        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>             | 411               | 219.166           | 994.260           | 26.188.866        | 27.402.703         |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                    | <b>20.160.859</b> | <b>24.160.214</b> | <b>74.383.537</b> | <b>69.024.740</b> | <b>187.729.350</b> |

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

|                                          |                   |                  |                   |                   |                    |
|------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Mevduat                                  | 15.516.346        | 7.832.679        | 84.745.717        | 14.051.223        | 122.145.965        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -                 | -                | -                 | 150.706           | 150.706            |
| Para Piyasasına Borçlar                  | -                 | -                | -                 | 8.410.266         | 8.410.266          |
| Alınan Krediler                          | 2.623             | 178.763          | 524.629           | 19.555.601        | 20.261.616         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler            | -                 | -                | -                 | 8.905.289         | 8.905.289          |
| Diğer Yükümlülükler                      | 182.692           | 227.718          | 3.890.413         | 1.573.957         | 5.874.780          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu               | 44.141            | 35.196           | 165.682           | 2.311.366         | 2.556.385          |
| Özkaynaklar                              | -                 | -                | -                 | 19.424.343        | 19.424.343         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>              | <b>15.745.802</b> | <b>8.274.356</b> | <b>89.326.441</b> | <b>74.382.751</b> | <b>187.729.350</b> |

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**

|                                   |                   |                  |                   |                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b> | <b>11.641.078</b> | <b>9.369.152</b> | <b>18.220.179</b> | <b>46.308.529</b> | <b>85.538.938</b> |
| Garanti ve Kefaletler             | 11.598.690        | 8.607.657        | 9.653.785         | 9.921.118         | 39.781.250        |
| Taahhütler                        | 42.388            | 761.495          | 8.566.394         | 12.013.488        | 21.383.765        |
| Türev Finansal İşlemler           | -                 | -                | -                 | 24.373.923        | 24.373.923        |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 2.099.292 TL, ertelenmiş vergi borcu 69.264 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ 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)                                                                      | 137.130.666             | 131.588.035        | 10.970.453                 |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 137.130.666             | 131.588.035        | 10.970.453                 |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          |                         |                    |                            |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 384.783                 | 278.641            | 30.783                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 384.783                 | 278.641            | 30.783                     |
| 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                                                                                                    | 4.993.100               | 4.870.726          | 399.448                    |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 4.993.100               | 4.870.726          | 399.448                    |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        |                         |                    |                            |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 11.297.473              | 10.978.221         | 903.798                    |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 11.297.473              | 10.978.221         | 903.798                    |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               |                         |                    |                            |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           |                         |                    |                            |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | 556.608                 | 552.499            | 44.529                     |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     |                         |                    |                            |
| 25 | <b>Toplam ( 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                 | <b>154.362.630</b>      | <b>148.268.122</b> | <b>12.349.011</b>          |

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



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|               | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif  | 707.650          | 236.854           | 924.441          | 285.614           |
| TCMB          | 3.591.997        | 20.105.546        | 3.414.818        | 18.700.084        |
| Diğer         | -                | 6                 | -                | 14                |
| <b>Toplam</b> | <b>4.299.647</b> | <b>20.342.406</b> | <b>4.339.259</b> | <b>18.985.712</b> |

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

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup> | 3.539.522        | 1.782.760         | 3.377.292        | 1.774.258         |
| Vadeli Serbest Tutar                 | -                | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -                | -                 | -                | -                 |
| Diğer <sup>(2)</sup>                 | 52.475           | 18.322.786        | 37.526           | 16.925.826        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>3.591.997</b> | <b>20.105.546</b> | <b>3.414.818</b> | <b>18.700.084</b> |

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2015: %5 ile %11,5 aralığında), yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %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 TP olarak tutulan kısmına ve YP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

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 (AOFM) 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 hesaplarda ve iki gün ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutmakta oldukları EURO cinsi döviz bakiyeleri için günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden itibaren aylık tahsil edilmek üzere yıllık binde 2 oranında komisyon alınmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile EURO cinsi döviz bakiyelerine yıllık binde 2 olarak uygulanmaya başlanan komisyon oranı, geçici bir süre için yıllık on binde 5'e indirilmiştir. 27 Temmuz 2015 tarihinden itibaren TCMB web sayfasından komisyon oranları yüzde sıfır olarak ilan edilmeye başlanılmıştır.

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir. Rapor dönemi itibarıyla geçerli faiz oranı yıllık yüzde 0,49'dur.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)**

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.

**(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

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

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

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

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

|                   | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|-------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                   | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler   | -          | 93.666         | -            | 131.503        |
| Swap İşlemleri    | -          | 161.437        | -            | 115.474        |
| Futures İşlemleri | -          | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar        | -          | 3              | 7            | 71             |
| Diğer             | -          | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>     | -          | <b>255.106</b> | <b>7</b>     | <b>247.048</b> |

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

Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                  |
|----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                            | TP            | YP               | TP            | YP               |
| Bankalar                   |               |                  |               |                  |
| Yurtiçi                    | 56            | 83.724           | 10.080        | 526.985          |
| Yurtdışı                   | 33.741        | 1.709.577        | 55.258        | 1.920.962        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -                | -             | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>33.797</b> | <b>1.793.301</b> | <b>65.338</b> | <b>2.447.947</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(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. | -          | 301.267        | -            | 700.441        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>-</b>   | <b>301.267</b> | <b>-</b>     | <b>700.441</b> |

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

|                                  | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                  | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 4.031.247        | 692.862        | 1.269.031        | 355.458        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>4.031.247</b> | <b>692.862</b> | <b>1.269.031</b> | <b>355.458</b> |

**b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri           | 11.743.966        | 11.232.896        |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>    | 11.743.966        | 11.232.896        |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri               | 186.969           | 185.673           |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>    | 152.269           | 150.973           |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 34.700            | 34.700            |
| Değer Azalma Karşılığı (-)    | 74.075            | 209.576           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>11.856.860</b> | <b>11.208.993</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## (5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                               | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |            |
|-----------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                                               | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler   | -              | -          | -              | -          |
| <i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>  | -              | -          | -              | -          |
| <i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i> | -              | -          | -              | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler    | -              | -          | -              | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler           | 183.922        | -          | 182.849        | -          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>183.922</b> | <b>-</b>   | <b>182.849</b> | <b>-</b>   |

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

| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                    |                                                           |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                  |                                                           |          |
|------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           |                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)         |                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                                |                    | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |          |                                              |                  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |          |
| Nakdi Krediler                                 |                    |                                                           | Diğer    |                                              |                  |                                                           | Diğer    |
| İhtisas Dışı Krediler                          | 101.451.152        | 1.109.963                                                 | -        | 3.772.183                                    | 1.726.083        | -                                                         | -        |
| <i>İşletme Kredileri</i>                       | 64.911.119         | 919.926                                                   | -        | 3.345.921                                    | 1.628.846        | -                                                         | -        |
| <i>İhracat Kredileri</i>                       | 3.804.500          | 94.052                                                    | -        | 71.595                                       | 52.960           | -                                                         | -        |
| <i>İthalat Kredileri</i>                       | -                  | -                                                         | -        | -                                            | -                | -                                                         | -        |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>            | 3.239.580          | -                                                         | -        | -                                            | -                | -                                                         | -        |
| <i>Tüketici Kredileri <sup>(1)</sup></i>       | 24.858.402         | 47.277                                                    | -        | 208.241                                      | 4.089            | -                                                         | -        |
| <i>Kredi Kartları <sup>(2)</sup></i>           | 3.075.935          | 48.227                                                    | -        | 71.403                                       | 40.188           | -                                                         | -        |
| <i>Diğer</i>                                   | 1.561.616          | 481                                                       | -        | 75.023                                       | -                | -                                                         | -        |
| İhtisas Kredileri                              | 24.501.827         | 90.152                                                    | -        | 224.922                                      | 2.276            | -                                                         | -        |
| Diğer Alacaklar                                | -                  | -                                                         | -        | -                                            | -                | -                                                         | -        |
| Reeskontlar                                    | 1.712.684          | 16.966                                                    | -        | 54.346                                       | 22.953           | -                                                         | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>127.665.663</b> | <b>1.217.081</b>                                          | <b>-</b> | <b>4.051.451</b>                             | <b>1.751.312</b> | <b>-</b>                                                  | <b>-</b> |

<sup>(1)</sup> 139.825 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.<sup>(2)</sup> 44.005 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

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

<sup>(1)</sup> 16.966 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 22.953 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(1)</sup> | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar <sup>(2)</sup> |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 0-6 Ay                                    | 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                                                     |

<sup>(1)</sup> 16.966 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 22.953 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

|                                        | 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-Döviz Endeksli      | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                  | -                | -                   | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                  | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                  | -                | -                   | -                 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP             | 2.274.687        | 2.389               | 2.277.076         |
| Taksitli                               | 939.867          | -                   | 939.867           |
| Taksitsiz                              | 1.334.820        | 2.389               | 1.337.209         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP             | 181              | -                   | 181               |
| Taksitli                               | -                | -                   | -                 |
| 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-Döviz Endeksli      | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                  | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredileri-YP                  | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                          | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                  | -                | -                   | -                 |
| Personel Kredi Kartları-TP             | 44.005           | -                   | 44.005            |
| Taksitli                               | 18.314           | -                   | 18.314            |
| Taksitsiz                              | 25.691           | -                   | 25.691            |
| Personel Kredi Kartları-YP             | 92               | -                   | 92                |
| Taksitli                               | -                | -                   | -                 |
| Taksitsiz                              | 92               | -                   | 92                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 522.513          | -                   | 522.513           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | -                | -                   | -                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>3.135.146</b> | <b>24.252.851</b>   | <b>27.387.997</b> |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

|                                          | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP             | 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-Döviz Endeksli | -                | -                   | -                |
| İşyeri Kredisi                           | -                | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                            | -                | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                | -                   | -                |
| Diğer                                    | -                | -                   | -                |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP             | -                | -                   | -                |
| İşyeri Kredisi                           | -                | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                            | -                | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                | -                   | -                |
| Diğer                                    | -                | -                   | -                |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP               | 825.975          | -                   | 825.975          |
| Taksitli                                 | 405.886          | -                   | 405.886          |
| Taksitsiz                                | 420.089          | -                   | 420.089          |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP               | 9                | -                   | 9                |
| Taksitli                                 | -                | -                   | -                |
| Taksitsiz                                | 9                | -                   | 9                |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)   | 829.617          | -                   | 829.617          |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)   | -                | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                            | <b>1.660.676</b> | <b>1.032.810</b>    | <b>2.693.486</b> |

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 130.539.902        | 124.605.142        |
| Yurtdışı Krediler | 1.177.212          | 1.193.982          |
| <b>Toplam</b>     | <b>131.717.114</b> | <b>125.799.124</b> |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.086.544        | 1.040.418        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>1.086.544</b> | <b>1.040.418</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar                                                  |                  |                  |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 246.803          | 221.458          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 193.990          | 169.213          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 2.692.804        | 2.637.214        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>3.133.597</b> | <b>3.027.885</b> |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                               | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                             | <b>25.357</b>                                                           | <b>13.182</b>                                                 | <b>147.659</b>                                                      |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                    |                                                                         |                                                               |                                                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve<br>Diğer Alacaklar         | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | 25.357                                                                  | 13.182                                                        | 147.659                                                             |
| <b>Önceki Dönem</b>                                           | <b>24.231</b>                                                           | <b>14.063</b>                                                 | <b>153.307</b>                                                      |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                    |                                                                         |                                                               |                                                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve<br>Diğer Alacaklar         | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | 24.231                                                                  | 14.063                                                        | 153.307                                                             |

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 335.592                                                                 | 206.401                                                       | 3.431.745                                                           |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 246.696                                                                 | 2.972                                                         | 19.707                                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                       | 161.143                                                       | 89.847                                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 162.173                                                                 | 88.817                                                        | -                                                                   |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 28.125                                                                  | 17.503                                                        | 60.763                                                              |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| <i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>         | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| <i>Bireysel Krediler</i>                   | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| <i>Kredi Kartları</i>                      | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| <i>Diğer</i>                               | -                                                                       | -                                                             | -                                                                   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>391.990</b>                                                          | <b>264.196</b>                                                | <b>3.480.536</b>                                                    |
| Özel Karşılık (-)                          | 246.803                                                                 | 193.990                                                       | 2.692.804                                                           |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>145.187</b>                                                          | <b>70.206</b>                                                 | <b>787.732</b>                                                      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem:</b>              |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 34.769                                                               | 29.297                                                        | 1.486.671                                                        |
| Özel Karşılık (-)               | 12.184                                                               | 24.143                                                        | 953.138                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>22.585</b>                                                        | <b>5.154</b>                                                  | <b>533.533</b>                                                   |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 44.441                                                               | 17.260                                                        | 1.450.081                                                        |
| Özel Karşılık (-)               | 20.741                                                               | 15.661                                                        | 926.704                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>23.700</b>                                                        | <b>1.599</b>                                                  | <b>523.377</b>                                                   |

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

|                                                              | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>145.187</b>                                                 | <b>70.206</b>                                           | <b>787.732</b>                                             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 391.353                                                        | 263.874                                                 | 3.413.940                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 246.166                                                        | 193.668                                                 | 2.626.208                                                  |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>145.187</b>                                                 | <b>70.206</b>                                           | <b>787.732</b>                                             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                              | -                                                       | -                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                              | -                                                       | -                                                          |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                | <b>-</b>                                                   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 637                                                            | 322                                                     | 66.596                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 637                                                            | 322                                                     | 66.596                                                     |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                | <b>-</b>                                                   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    | <b>114.134</b>                                                 | <b>37.188</b>                                           | <b>794.531</b>                                             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 335.222                                                        | 206.058                                                 | 3.371.949                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 221.088                                                        | 168.870                                                 | 2.577.418                                                  |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>114.134</b>                                                 | <b>37.188</b>                                           | <b>794.531</b>                                             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                                                              | -                                                       | -                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | -                                                              | -                                                       | -                                                          |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                | <b>-</b>                                                   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                              | 370                                                            | 343                                                     | 59.796                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                     | 370                                                            | 343                                                     | 59.796                                                     |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                        | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                | <b>-</b>                                                   |



## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

|                                   | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                   | TP               | YP               | TP               | YP             |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3.410.981        | 1.021.278        | 3.390.012        | 771.973        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.410.981</b> | <b>1.021.278</b> | <b>3.390.012</b> | <b>771.973</b> |

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

|                                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6.839.686        | 535.539        | 6.504.701        | 534.883        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>6.839.686</b> | <b>535.539</b> | <b>6.504.701</b> | <b>534.883</b> |

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

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 16.538.405        | 16.676.797        |
| Hazine Bonosu                  | -                 | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>16.538.405</b> | <b>16.676.797</b> |

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri              | 16.538.405        | 16.676.797        |
| <i>Borsada İşlem Görenler</i>    | 16.538.405        | 16.676.797        |
| <i>Borsada İşlem Görmeyenler</i> | -                 | -                 |
| Değer Azalma Karşılığı (-)       | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                    | <b>16.538.405</b> | <b>16.676.797</b> |

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|                                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                             | 16.676.797        | 17.763.665        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları    | (65.439)          | 386.593           |
| Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>               | 414.549           | 1.006.511         |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar         | (487.502)         | (2.479.972)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+) | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                         | <b>16.538.405</b> | <b>16.676.797</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1.679.841 TL reeskont tutarı ile 31 Mart 2016 tarihindeki 1.831.893 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 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                      | -                    |
| 3 148.630     | 106.089  | 80.099               | 1.061          | -                      | 6.179                 | 9.865                   | -                    |
| 4 68.358      | 29.660   | 42.971               | 985            | -                      | 3.869                 | 2.423                   | -                    |
| 5 18.158      | 3.366    | 505                  | 105            | -                      | (193)                 | -                       | -                    |

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

<sup>(2)</sup> Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

|                                           | Cari Dönem     | Önceki Dönem           |
|-------------------------------------------|----------------|------------------------|
| Dönem Başı Değeri                         | 227.320        | 92.553                 |
| Dönem İçi Hareketler                      | 1.643          | 134.767 <sup>(1)</sup> |
| Alışlar                                   | -              | 1.245                  |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri         | -              | -                      |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr              | -              | -                      |
| Satışlar                                  | -              | -                      |
| Transfer                                  | -              | -                      |
| Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı    | 1.643          | 133.522                |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri | -              | -                      |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                  | <b>228.963</b> | <b>227.320</b>         |
| Sermaye Taahhütleri                       | -              | -                      |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)       | -              | -                      |

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

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 209.880    | 208.237      |
| Sigorta Şirketleri    | 1.245      | 1.245        |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | -          | -            |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 11.519     | 11.518       |

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                          | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | Halk Sigorta AŞ  | Halk Hayat ve Emeklilik AŞ | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | Halk Finansal Kiralama AŞ | Halk Portföy Yönetimi AŞ | Halk Banka AD, Skopje | Halk Faktoring AŞ | Halkbank A.D. Beograd |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                       |                                 |                  |                            |                                       |                           |                          |                       |                   |                       |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                          | 82.000                          | 94.000           | 183.000                    | 743.000                               | 272.250                   | 8.000                    | 109.685               | 46.500            | 53.667                |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                 | -                               | -                | -                          | -                                     | -                         | -                        | -                     | -                 | -                     |
| 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                                                                                                                                       | 10.293                          | (19.982)         | 120.385                    | 57.425                                | 24.478                    | 4.781                    | 37.355                | 10.214            | (3.292)               |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -                               | -                | -                          | -                                     | -                         | -                        | -                     | -                 | -                     |
| 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                   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                               | <b>103.864</b>                  | <b>(115.639)</b> | <b>362.179</b>             | <b>910.658</b>                        | <b>315.639</b>            | <b>14.668</b>            | <b>208.049</b>        | <b>62.035</b>     | <b>146.325</b>        |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>12.602</b>         | <b>-</b>          | <b>3.925</b>          |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                           | <b>103.864</b>                  | <b>(115.639)</b> | <b>362.179</b>             | <b>910.658</b>                        | <b>315.639</b>            | <b>14.668</b>            | <b>220.651</b>        | <b>62.035</b>     | <b>150.250</b>        |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>-</b>              |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                       | <b>103.864</b>                  | <b>(115.639)</b> | <b>362.179</b>             | <b>910.658</b>                        | <b>315.639</b>            | <b>14.668</b>            | <b>220.651</b>        | <b>62.035</b>     | <b>150.250</b>        |

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

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                                         | Adres<br>(Şehir /<br>Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubunun Pay<br>Oranı (%) |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ                             | İstanbul                   | 99,96                                            | 99,96                                   |
| 2. Halk Sigorta AŞ <sup>(4) (5)</sup>                          | İstanbul                   | 89,18                                            | 93,99                                   |
| 3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ                                  | İstanbul                   | 100,00                                           | 100,00                                  |
| 4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(3)</sup>        | 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 AD, Skopje                                       | Makedonya                  | 98,78                                            | 98,78                                   |
| 8. Halk Faktoring AŞ                                           | İstanbul                   | 97,50                                            | 99,99                                   |
| 9. Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri AŞ | İstanbul                   | 100,00                                           | 100,00                                  |
| 10. Halkbank A.D. Beograd                                      | Sırbistan                  | 82,47                                            | 82,47                                   |

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

|    | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak  | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri <sup>(2)</sup> |
|----|------------------|-----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
| 1  | 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  | 34.110           | 20.347    | 3.090                      | 104               | 386                          | 449                      | 868                           | 38.029                                    |
| 10 | 796.400          | 150.250   | 15.782                     | 8.870             | 943                          | 3.922                    | -                             | 65.993                                    |

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

<sup>(2)</sup> 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 değerlendirilmiştir.

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

<sup>(4)</sup> Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri: I, No: 40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul A.Ş. Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

<sup>(5)</sup> 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 hesapladığı IBNR karşılığını, 2016/11 sayılı genelge uyarınca 2019 yılına kadar kademeli şekilde yansıtılmaktadır.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem       | Önceki Dönem          |
|-------------------------------------|------------------|-----------------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 2.685.934        | 2.576.816             |
| Dönem İçi Hareketler                | 12.879           | 109.118               |
| Alışlar                             | -                | 28.907 <sup>(1)</sup> |
| 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        | -                | -                     |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>2.698.813</b> | <b>2.685.934</b>      |
| Sermaye Taahhütleri                 | -                | -                     |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -                | -                     |

<sup>(1)</sup> 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

|                                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar                             | 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             |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 38.029            | 38.029              |

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1), (2)</sup> | 908.478           | 897.784             |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler                    | -                 | -                   |

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

| Cari Dönem                        | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Maliyet:</b>                   |                |                |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi        | 428.525        | -              |
| İktisap Edilenler                 | -              | -              |
| Transferler                       | -              | 428.525        |
| Elden Çıkarılanlar                | -              | -              |
| Değer Düşüş Karşılığı             | -              | -              |
| <b>Toplam Maliyet</b>             | <b>428.525</b> | <b>428.525</b> |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>    |                |                |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi        | 63.525         | -              |
| Dönem İçinde İntikal              | 801            | -              |
| Transferler                       | -              | 63.525         |
| Elden Çıkarılanlar                | -              | -              |
| Değer Düşüş Karşılığı             | -              | -              |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b> | <b>64.326</b>  | <b>63.525</b>  |
| <b>Net Defter Değeri</b>          | <b>364.199</b> | <b>365.000</b> |

(\*) 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.

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

|                                        | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| Maliyet                                | 648          | 1.200        |
| Birikmiş Amortisman (-) <sup>(1)</sup> | (99)         | (109)        |
| <b>Net defter değeri</b>               | <b>549</b>   | <b>1.091</b> |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>                 | <b>1.091</b> | <b>5.516</b> |
| İktisap edilenler (Transfer) (Net)     | (552)        | (468)        |
| Elden çıkarılanlar (Net)               | -            | (6.193)      |
| Değer düşüşü/ İptali                   | -            | 49           |
| Amortisman Bedeli                      | 10           | 2.187        |
| <b>Net Defter Değeri</b>               | <b>549</b>   | <b>1.091</b> |

<sup>(1)</sup> Birikmiş amortisman tutarı cari dönem içerisinde satış amaçlı olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak kıymetlere aittir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.769.804 TL (31 Aralık 2015: 1.535.243 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 4.529.002         | -                | 419.836           | 29.553.746        | 1.114.802        | 366.636          | 574.451          | 108.349              | 36.666.822         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 5.877.958         | -                | 1.813.199         | 20.297.353        | 1.937.089        | 920.241          | 3.219.794        | 10.573               | 34.076.207         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 4.550.386         | -                | 1.754.609         | 19.262.785        | 1.199.410        | 738.878          | 2.079.618        | 10.276               | 29.595.962         |
| Yurtdışında Yer.K     | 1.327.572         | -                | 58.590            | 1.034.568         | 737.679          | 181.363          | 1.140.176        | 297                  | 4.480.245          |
| 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    | 3.054.508         | -                | 3.122.022         | 14.529.125        | 788.259          | 138.193          | 32.098           | -                    | 21.664.205         |
| 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 | 5.126.920         | -                | 5.699.444         | 7.359.029         | 19.184           | -                | 780.309          | -                    | 18.984.886         |
| TC Merkez Bankası     | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | -                  |
| Yurtiçi Bankalar      | 29.068            | -                | 2.949.384         | 2.372.703         | -                | -                | -                | -                    | 5.351.155          |
| Yurtdışı Bankalar     | 4.401.781         | -                | 2.735.051         | 4.986.326         | 19.184           | -                | 780.309          | -                    | 12.922.651         |
| Katılım Bankaları     | 696.071           | -                | 15.009            | -                 | -                | -                | -                | -                    | 711.080            |
| <b>Toplam</b>         | <b>22.335.201</b> | <b>-</b>         | <b>14.988.574</b> | <b>76.386.777</b> | <b>4.032.704</b> | <b>3.296.279</b> | <b>4.703.726</b> | <b>118.922</b>       | <b>125.862.183</b> |

a.2. Önceki Dönem:

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 4.293.296         | -                | 474.007           | 28.297.921        | 1.096.767        | 366.364          | 581.833          | 103.000              | 35.213.188         |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 5.795.426         | -                | 3.288.740         | 18.585.006        | 2.565.435        | 987.235          | 3.177.812        | 10.680               | 34.410.334         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 4.689.558         | -                | 3.254.644         | 18.013.646        | 2.459.778        | 709.667          | 2.100.420        | 10.508               | 31.238.221         |
| Yurtdışında Yer.K     | 1.105.868         | -                | 34.096            | 571.360           | 105.657          | 277.568          | 1.077.392        | 172                  | 3.172.113          |
| 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    | 3.228.168         | -                | 3.127.098         | 16.497.782        | 816.279          | 33.215           | 28.447           | -                    | 23.730.989         |
| 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 | 3.328.282         | -                | 5.519.682         | 4.577.196         | 290.993          | -                | 933.405          | -                    | 14.649.558         |
| TC Merkez Bankası     | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | -                  |
| Yurtiçi Bankalar      | 10.335            | -                | 5.298.361         | 2.767.451         | 288.091          | -                | -                | -                    | 8.364.238          |
| Yurtdışı Bankalar     | 2.367.756         | -                | 221.321           | 1.809.745         | 2.902            | -                | 933.405          | -                    | 5.335.129          |
| Katılım Bankaları     | 950.191           | -                | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                    | 950.191            |
| <b>Toplam</b>         | <b>20.534.172</b> | <b>-</b>         | <b>16.069.846</b> | <b>72.363.507</b> | <b>5.049.958</b> | <b>3.198.599</b> | <b>4.816.203</b> | <b>113.680</b>       | <b>122.145.965</b> |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                 | <b>Sigorta Kapsamında Bulunan</b> |                     | <b>Sigorta Limitini Aşan</b> |                     |
|------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|                                          | <b>Cari Dönem</b>                 | <b>Önceki Dönem</b> | <b>Cari Dönem</b>            | <b>Önceki Dönem</b> |
| Tasarruf Mevduatı                        | 21.420.710                        | 20.718.253          | 15.149.322                   | 14.405.969          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH    | 6.690.905                         | 6.441.824           | 11.425.903                   | 11.014.043          |
| 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, mevduat 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:

|                                                                                                                                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 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 | 2.982             | 4.771               |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -                 | -                   |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -                 | -                   |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|-------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                   | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler   | -          | 109.268        | -            | 84.150         |
| Swap İşlemleri    | -          | 96.484         | -            | 66.184         |
| Futures İşlemleri | -          | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar        | -          | 709            | 18           | 354            |
| Diğer             | -          | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>     | -          | <b>206.461</b> | <b>18</b>    | <b>150.688</b> |

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

|                                      | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                      | TP             | YP                | TP             | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                 | -              | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 321.015        | 1.608.360         | 327.509        | 1.316.866         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 278.475        | 17.189.730        | 496.699        | 18.120.542        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>599.490</b> | <b>18.798.090</b> | <b>824.208</b> | <b>19.437.408</b> |

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

|                     | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                     | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Kısa Vadeli         | 318.228        | 6.407.474         | 323.748        | 7.485.324         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 281.262        | 12.390.616        | 500.460        | 11.952.084        |
| <b>Toplam</b>       | <b>599.490</b> | <b>18.798.090</b> | <b>824.208</b> | <b>19.437.408</b> |

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %29,13'ü tasarruf ve %27,07'si döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %44,06'sı, diğer mevduatlarının ise %31,88'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                       | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bono <sup>(1)</sup>   | 1.510.117        | -                | 1.565.442        | -                |
| Tahvil <sup>(2)</sup> | -                | 7.042.347        | -                | 7.339.847        |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.510.117</b> | <b>7.042.347</b> | <b>1.565.442</b> | <b>7.339.847</b> |

<sup>(1)</sup> Banka 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.

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

**(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:**

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

Fonların vade yapısı:

| Cari Dönem  |             | Önceki Dönem |             |
|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Kısa Vadeli | Uzun Vadeli | Kısa Vadeli  | Uzun Vadeli |
| 15.564      | 1.957.694   | 29.572       | 1.934.127   |

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.603.292 TL (31 Aralık 2015: 1.592.403 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.

**c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

|                              | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |              |
|------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|
|                              | Brüt       | Net        | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az                  | 155        | 148        | 321          | 289          |
| 1-4 Yıl Arası <sup>(1)</sup> | 330        | 312        | 702          | 622          |
| 4 Yıldan Fazla               | 148        | 112        | 220          | 179          |
| <b>Toplam</b>                | <b>633</b> | <b>572</b> | <b>1.243</b> | <b>1.090</b> |

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

**c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                                     | <b>1.182.308</b>  | <b>1.123.838</b>    |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar                   | 942.639           | 910.447             |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 28.396            | 33.186              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar                  | 131.793           | 108.328             |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 86.418            | 66.843              |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                          | 107.876           | 105.063             |
| Diğer                                                        | -                 | -                   |

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

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla dövizle 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:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 105.109 TL (31 Aralık 2015: 93.878 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler diğer karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

253.999 TL (31 Aralık 2015: 334.442 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 105.109 TL (31 Aralık 2015: 93.878 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 55.334 TL (31 Aralık 2015: 34.100 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 93.556 TL (31 Aralık 2015: 82.964 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır, cari dönemde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 123.500 TL).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 188.112 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 188.112        | 105.440        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 145.572        | 143.352        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.304          | 1.323          |
| BSMV                              | 51.380         | 66.010         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 13             | 9              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | -              | -              |
| Diğer                             | 26.392         | 23.059         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>412.773</b> | <b>339.193</b> |

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 18            | 17            |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 22            | 20            |
| 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                  | -             | -             |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                   | -             | -             |
| Diğer                                          | 2.714         | 1.703         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>30.205</b> | <b>18.785</b> |

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

|                                                                | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>                        |                 |                 |
| Karşılıklar <sup>(1)</sup>                                     | 182.776         | 162.891         |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                               | (245.672)       | (224.515)       |
| Diğer                                                          | (8.025)         | (7.640)         |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):</b>                   | <b>(70.921)</b> | <b>(69.264)</b> |
| <b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b> | <b>(48.111)</b> | <b>(22.850)</b> |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı         | 6.701           | 31.975          |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç                                         | 4.566           | 4.566           |
| Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi                                  | -               | -               |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme                                  | (59.378)        | (59.391)        |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- (13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                           | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem   |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                           | TP               | YP             | TP             | YP             |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | 1.168.895        | 92.982         | 1.158.202      | 92.152         |
| Değerleme farkı                                                                           | 1.168.895        | 92.982         | 1.158.202      | 92.152         |
| Kur farkı                                                                                 | -                | -              | -              | -              |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı                                        | (79.926)         | 47.626         | (188.893)      | (94.626)       |
| Değerleme farkı                                                                           | (79.926)         | 47.626         | (188.893)      | (94.626)       |
| Kur farkı                                                                                 | -                | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>1.088.969</b> | <b>140.608</b> | <b>969.309</b> | <b>(2.474)</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| <b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 11.555.688        | 11.157.873          |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz                                | 5.759.836         | 5.442.458           |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                  | 2.713.557         | 2.543.438           |
| İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri                    | 487.564           | 481.678             |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah. | 48.608            | 46.532              |
| İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri           | 21.253            | 20.764              |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri                | -                 | -                   |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 2.139.817         | 1.691.022           |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>22.726.323</b> | <b>21.383.765</b>   |

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

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

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Akreditifler          | 4.938.124         | 5.002.040           |
| Banka Kabul Kredileri | 4.051.955         | 3.273.781           |
| Diğer Garantiler      | 817.759           | 879.817             |
| <b>Toplam</b>         | <b>9.807.838</b>  | <b>9.155.638</b>    |

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 13.473.011        | 13.968.827          |
| Avans teminat mektupları              | 2.754.057         | 2.934.392           |
| Geçici teminat mektupları             | 716.155           | 789.535             |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 904.478           | 880.741             |
| Diğer teminat mektupları              | 13.133.657        | 12.052.117          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>30.981.358</b> | <b>30.625.612</b>   |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1.042.463         | 939.782             |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 59.988            | 69.452              |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 982.475           | 870.330             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 39.746.733        | 38.841.468          |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>40.789.196</b> | <b>39.781.250</b>   |

ç) 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).

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                  | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                  | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> |                  |                |                  |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 882.834          | 37.373         | 599.969          | 30.366         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 1.829.840        | 452.131        | 1.509.946        | 350.190        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 15.993           | -              | 19.725           | -              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                | -              | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>2.728.667</b> | <b>489.504</b> | <b>2.129.640</b> | <b>380.556</b> |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |            |
|-------------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|
|                               | TP            | YP           | TP           | YP         |
| T.C. Merkez Bankasından       | 16.931        | 2.262        | 3.952        | -          |
| Yurtiçi Bankalardan           | 72            | 202          | 543          | 114        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 754           | 484          | 1.014        | 320        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -            | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>17.757</b> | <b>2.948</b> | <b>5.509</b> | <b>434</b> |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                            | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 766            | 210           | 708            | 213           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -             | -              | -             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 199.699        | 51.582        | 123.238        | 36.125        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 409.373        | 27.154        | 297.942        | 23.728        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>609.838</b> | <b>78.946</b> | <b>421.888</b> | <b>60.066</b> |

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 9.699      | 10.430       |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara                   | 13.091        | 68.231        | 16.835        | 47.308        |
| Yurtiçi Bankalara           | 5.180         | 4.896         | 5.489         | 1.935         |
| Yurtdışı Bankalara          | 7.911         | 63.335        | 11.346        | 45.373        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | 3             | 6.109         | 4             | -             |
| <b>Toplam</b>               | <b>13.094</b> | <b>74.340</b> | <b>16.839</b> | <b>47.308</b> |

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 27.890     | 18.601       |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                | TP            | YP            | TP            | YP            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 39.909        | 83.245        | 31.847        | 70.207        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>39.909</b> | <b>83.245</b> | <b>31.847</b> | <b>70.207</b> |

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                  |               |               |               |                   | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar  | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                  |               |               |               |                   |                  |
| 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               | 79.176         | 466.287          | 17.025        | 2.117         | 618           | -                 | 565.228          |
| Diğer Mevduat         | -               | 20.890         | 60.624           | 657           | 43.318        | 2.367         | -                 | 127.856          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -             | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>68</b>       | <b>283.413</b> | <b>1.440.498</b> | <b>57.139</b> | <b>53.792</b> | <b>12.988</b> | <b>2.155</b>      | <b>1.850.053</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |               |               |               |                   |                  |
| DTH                   | 5               | 6.831          | 98.171           | 10.938        | 3.664         | 12.383        | -                 | 131.992          |
| Bankalararası Mevduat | -               | 21.574         | -                | -             | -             | -             | -                 | 21.574           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -             | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | -              | -                | -             | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>5</b>        | <b>28.405</b>  | <b>98.171</b>    | <b>10.938</b> | <b>3.664</b>  | <b>12.383</b> | <b>-</b>          | <b>153.566</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>73</b>       | <b>311.818</b> | <b>1.538.669</b> | <b>68.077</b> | <b>57.456</b> | <b>25.371</b> | <b>2.155</b>      | <b>2.003.619</b> |

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

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

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

(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>3.523.664</b>  | <b>5.018.152</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 3.554             | 23.959              |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 353.918           | 794.297             |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 3.166.192         | 4.199.896           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>3.502.893</b>  | <b>4.997.749</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 269               | 84                  |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 565.196           | 1.535.378           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 2.937.428         | 3.462.287           |

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı <sup>(1)</sup> | 199.023           | 149.943             |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir                  | 17.792            | 18.126              |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı                               | 2.553             | 1.784               |
| Kiralama Gelirleri                                           | 5.795             | 1.150               |
| Diğer Gelirler                                               | 6.842             | 7.316               |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>232.005</b>    | <b>178.319</b>      |

<sup>(1)</sup> Önceki dönem muhtelif riskler karşılık hesabında bulunan 123.500 TL, cari dönemde iptal edilerek geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabına aktarılmıştır.

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

|                                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar            | 173.429           | 135.158             |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                  | 148.940           | 95.859              |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                   | 3.241             | 4.932               |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                    | 21.248            | 34.367              |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri                                | 58.646            | 83.491              |
| 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, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| İştirakler                                                    | -                 | -                   |
| Bağlı Ortaklıklar                                             | -                 | -                   |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)         | -                 | -                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                        | -                 | -                   |
| Diğer                                                         | 39.004            | 36.253              |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>271.079</b>    | <b>254.902</b>      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 449.732           | 367.021             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 25.996            | 21.500              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 26.871            | 25.609              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 6.379             | 3.033               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. 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                                                                            | 271.981           | 227.857             |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 51.902            | 36.821              |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 4.870             | 4.725               |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 17.063            | 10.671              |
| Diğer Giderler                                                                                     | 198.146           | 175.640             |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 565               | 321                 |
| Diğer                                                                                              | 178.687           | 153.175             |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>961.603</b>    | <b>799.916</b>      |

(8) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zarara 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:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 158.056 TL tutarındaki vergi karşılığının, 181.662 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 23.606 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Önceki dönem muhtelif riskler karşılık hesabında bulunan 123.500 TL, cari dönemde iptal edilerek geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabına aktarılmıştır.
- Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- a) Cari Dönem:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                               | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                     |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 1.040.418                                                                           | 198.346 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 1.086.544                                                                           | 199.141 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 9.699                                                                               | 183     | -                                       | -       | -                                                     | -       |

- b) Önceki Dönem:

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                               | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                     |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 675.395                                                                             | 309.393 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 1.040.418                                                                           | 198.346 | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 10.430                                                                              | 591     | -                                       | -       | -                                                     | -       |

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

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                                                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                    |                                                                                     |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | 1.019.114                                                                           | 803.623      | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                        | 1.122.441                                                                           | 1.019.114    | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Mevduat Faiz Gideri               | 27.242                                                                              | 18.601       | -                                       | -            | -                                                     | -            |

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

| Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu                                    | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                                                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                                     |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | 20.615                                                                              | 430          | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | 52.092                                                                              | 20.615       | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                                   | 294                                                                                 | (58)         | -                                       | -            | -                                                     | -            |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

|                                      | <b>Bakiye</b> | <b>Finansal Tablolarda Yer Alan<br/>Büyükliklere Göre %</b> |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | 1.086.544     | %0,84                                                       |
| Gayrinakdi kredi                     | 199.141       | %0,49                                                       |
| Mevduat                              | 1.122.441     | %0,90                                                       |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 52.092        | %0,21                                                       |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar    | -             | -                                                           |

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 2.343 TL’dir (31 Mart 2015: 2.814 TL).

**VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN  
HUSUSLAR**

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 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 BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**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 ticarete 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.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**

**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**Genel Müdür'ün Değerlendirmesi <sup>(1)</sup>**

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 yükselmeye 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 eğiliminin 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 kullanıyoruz.

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.

<sup>(1)</sup> 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 BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı) <sup>(1)</sup>**

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 TAŞKESEN LİOĞLU  
Genel Müdür

<sup>(1)</sup> Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****Başlıca Finansal Göstergeler**

| <b>Özet Bilanço<br/>(Milyon TL)</b> | <b>Mart 2016</b> | <b>Aralık 2015</b> | <b>Değişim (%)</b> |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Toplam Aktifler                     | 195.328          | 187.729            | 4,0                |
| Krediler                            | 132.720          | 126.745            | 4,7                |
| TP                                  | 92.456           | 87.246             | 6,0                |
| YP                                  | 40.264           | 39.499             | 1,9                |
| Menkul Kıymetler                    | 28.467           | 27.908             | 2,0                |
| Mevduat                             | 125.862          | 122.146            | 3,0                |
| TP                                  | 82.611           | 79.723             | 3,6                |
| YP                                  | 43.251           | 42.423             | 2,0                |
| Toplam Özkaynaklar                  | 20.396           | 19.424             | 5,0                |

| <b>Özet Gelir/Gider<br/>Tablosu (Milyon TL)</b> | <b>Mart 2016</b> | <b>Mart 2015</b> | <b>Değişim (%)</b> |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Faiz Geliri                                     | 3.945            | 3.001            | 31,5               |
| Kredilerden Alınan                              | 3.218            | 2.510            | 28,2               |
| Menkul Değerlerden Alınan                       | 689              | 482              | 42,9               |
| Faiz Gideri                                     | 2.419            | 1.718            | 40,8               |
| Mevduata Verilen                                | 2.004            | 1.394            | 43,7               |
| Net Faiz Geliri                                 | 1.526            | 1.283            | 18,9               |
| Net Ücret ve Komisyonlar                        | 292              | 323              | (9,6)              |
| Faaliyet Gelirleri                              | 2.071            | 1.805            | 14,7               |
| Vergi Öncesi Kar                                | 838              | 750              | 11,7               |
| Net Dönem Karı                                  | 680              | 584              | 16,5               |

| <b>Rasyo (%)</b>                           | <b>Mart 2016</b> | <b>Aralık 2015</b> |
|--------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı       | 82,7             | 82,9               |
| Krediler/Aktif Toplamı                     | 67,9             | 67,5               |
| Takipteki Alacaklar/Toplam Krediler (Brüt) | 3,0              | 3,1                |
| Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat             | 17,7             | 16,8               |
| Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı            | 105,4            | 103,8              |
| Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)             | 1,4              | 1,3                |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)          | 13,7             | 12,9               |
| Net Faiz Marjı                             | 3,9              | 4,0                |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                 | 13,72            | 13,83              |

**SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**

**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**2016 Yılı 1. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri**

Banka tarafından 29 Şubat, 1-2 Mart 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda halka arz edilen toplam 750.000 TL nominal değerli 175 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir. Yapılan halka arz sonucunda yatırımcılardan toplam 863.892 TL nominal talep gelmiştir. Talep toplama işlemi sonucunda; yurtiçi bireysel yatırımcı grubu 450.000 TL nominal, kurumsal yatırımcı grubu ise 300.000 TL nominal tutarında bono almaya hak kazanmıştır. Bonoların basit faiz oranı %10,61, bileşik faiz oranı %11,90 olarak belirlenmiş, buna göre 1 TL nominal değerli banka bonosunun satış fiyatı 0,95161 TL olarak kesinleşmiştir.

**Yeni Ürünler ve Kampanyalar**

Dünya Bankası ile Bankamız arasında KOBİ'lerin ve Büyük İşletmelerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının ve yatırımlarının finansmanı amacıyla imzalanan 200 milyon USD'lik kredi anlaşması kapsamında, imalat sanayi, tarımsal sanayi, lojistik, maden işletmeciliği, turizm, eğitim, sağlık, haberleşme, ticaret ve hizmet sektörleri gibi geniş bir yelpazede yer alan sektörlerde faaliyet gösteren özel sektör firmalarının işletme sermayesi ihtiyaçları ve yatırımları için "Dünya Bankası KOBİ 4 Kredisi" ürünü müşterilerimize sunulmuştur.

14 Mart Tıp Bayramı ve 7 Nisan Dünya Sağlık Günü dolayısıyla sağlık sektörü çalışanlarına yönelik "Tıp Bayramı Kredisi" kampanyası düzenlenmiştir.

Müşterilerimizin günlük nakit ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla "KMH Baharı Kampanyası" düzenlenmiştir.

**Sosyal Sorumluluk Projeleri**

Bankamız, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından esnaf ve sanatkârların sorunlarını tespit etmek, çözüm önerileri geliştirmek amacıyla Anadolu'nun farklı illerinde "Esnaf ve Sanatkârlar Bilgilendirme Toplantıları" düzenlenmesi projesine sponsor olarak destek sağlamıştır. Bankamız, Uludağ Üniversitesi tarafından gerçekleştirilen 5. Bilgilendirme ve AR-GE Günleri'ne destek sağlamıştır.

Bankamız, İstanbul Sanat ve Medeniyet Vakfı tarafından yaptırılan "Hilye-i Şerif ve Tesbih Müzesi"ne sponsor olarak katkı sağlamıştır. Müze'de, Türkiye'nin ve dünyanın en önemli hat ve tesbih eserlerinden oluşan zengin bir koleksiyon sanat severlerin beğenisine sunulacaktır.

Geleceğin Eğitimi Derneği tarafından eğitim alanındaki sorunların tespiti, çözümü ve geleceğe dair planlama yapılması amacıyla ilki düzenlenen Global Eğitim Zirvesi'ne sponsor olarak destek sağlamıştır.