Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

13 Şubat 2017
Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 125 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 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
   Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu 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** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

İstanbul, 13 Şubat 2017

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	64
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	70
XI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	71

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
V.	Nakit Akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VI.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
VII.	Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	121
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	123
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	124

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	125

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

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

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

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait Bankanın ödenmiş sermayesindeki %51,11 oranında ve 638.826 TL itibari değerdeki hisselerin özelleştirme kapsam ve programından çıkartılarak gerekli izinlerin alınmasına müteakip Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketi'nce yönetilecek olan Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir.

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

(3) "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 83 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

BİRİNCİ BÖLÜM: 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[1]

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
R. Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Zekeriya KAYA	Denetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler, Hazine Yönetimi (Vekaleten)
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mehmet Hakan ATİLLA	Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı, Esnaf ve KOBİ Bankacılığı, İnsan Kaynakları ve Organizasyon (Vekaleten)
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk İşleri ve Yasal Takip
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı, Destek Hizmetleri, Mevduat Yönetimi (Vekaleten)
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, Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler (Vekaleten)

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

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 / 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
Mehmet Ali GÖKÇE	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Ocak 2017
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	31 Mart 2016
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	9 Haziran 2016
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	12 Ağustos 2016

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.

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 959, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 964 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 35 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın bir adet İngiltere'de, bir adet İran'da ve bir adet Singapur'da olmak üzere toplam 3 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.

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

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

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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 işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TMS 39– Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 150 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

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

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 gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin 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 değerleme yöntemleri belirtilmiştir.

1. Nakit değerler ve bankalar

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

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

2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir 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 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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 değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

5. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Krediler ve alacaklar (devamı)

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme 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 değerlenmiştir. 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 muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevirilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme 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, değerleme 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.

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

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, ayrıca birinci grupta izlenen nakdi ve gayrinakdi transit ticarete, ihracat sayılan satış ve teslimlere ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlere yönelik olarak kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için yüzde 0 olarak, küçük ve orta büyüklükteki işletmelere kullandırılan nakdi krediler için binde 5, gayrinakdi krediler içinse binde 1 genel kredi karşılığı hesaplamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 ÖDÜNÇ 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.

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 amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna 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 değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerleme farkları özkaynaklar altında "Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları" altında muhasebeleştirilmektedir.

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:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

Bir arazi veya bina, sahibi tarafından kullanırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

Bir gayrimenkulün kullanımı değişerek, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırıldığında, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebeleştirme işlemi için maliyeti olur.

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

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 amortismana 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 değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standartı 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.

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 yürürlülüğe 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 yılık 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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

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 ödenmiştir. Ayrıca, 1 Ocak-31 Mart 2016 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2016 yılı Mayıs ayı içerisinde, 1 Ocak-30 Haziran 2016 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2016 yılı Ağustos ayı içerisinde, 1 Ocak-30 Eylül 2016 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2016 yılı Kasım ayı içerisinde tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenmiş olup, 1 Ocak -31 Aralık 2016 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2017 yılı Şubat ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.

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

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

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

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

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

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

Bahreyn

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

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 değerlenmektedir.

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

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

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

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") ve Kamu Gözetimi ve Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanmış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Ocak 2017'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Banka, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat Kamu Gözetimi ve Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni TFRS 16 Kiralama İşlemleri Standardı, 13 Ocak 2016 tarihinde Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanmıştır. Bu standart kiralama işlemlerini yöneten mevcut UMS 17 Kiralama İşlemleri, UFRS Yorum 4 Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi ve UMS Yorum 15 Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler standartlarının ve yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller standardında da değişikliklere sebep olmaktadır. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardını uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,08 (31 Aralık 2015: %13,83), "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan özkaynak tutarı 23.013.281TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 20.428.844 TL).

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14.513.209	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.766.310	
Kâr	2.558.265	
Net Dönem Kârı	2.558.265	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**21.316.946**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	66.671	
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	53.156	88.593
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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**119.827**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**21.197.119**	

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	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**35.437**
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 (-)	35.437
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**21.161.682**
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)	2.027.964
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.027.964**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.027.964**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**23.189.646**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**23.013.281**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	157.617
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18.738

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)	23.013.281
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	175.986.593
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,08
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,133
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,258
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,077
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	47.469
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	262.338
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	184.112
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.027.964
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.027.964
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: 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 yanısıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmi olarak çekirdek ve ana sermayeden, elden çıkarması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ve Kurulca belirlenecek bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
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
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19.547.843**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	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'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	98.030
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.449.813**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**46.171**
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 (-)	46.171
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.403.642**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1.123.838
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.123.838**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.123.838**
SERMAYE	**20.527.480**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	69.325
Yurt dışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	29.301
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**20.428.844**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	15.635
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	221.000
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	163.984

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25,20 ve %30,92'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %46,64 ve %57,91'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %18,31 ve %23,30'unu oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 2.027.964 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 1.123.838 TL).

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67.933.081	52.866.902	47.398.066	44.777.040
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.913.131	1.385.766	1.074.473	844.635
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	740.264	709.610	619.959	555.877
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.883.011	5.004.910	4.465.484	5.456.343
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	80.747.981	73.757.772	65.226.266	59.566.902
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	52.895.456	52.150.462	40.793.188	39.217.513
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	44.811.431	35.039.188	32.275.335	27.853.356
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.180.302	1.061.419	930.890	1.056.586
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	50.578	1.242.936	7.079.352	7.622.966
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	11.164.941	10.492.226	9.797.540	9.018.048

[1] Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları[1]										
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem											
1. Yurtiçi	67.933.072	1.913.131	740.208	4.829.439	78.822.896	52.793.475	44.594.415	1.162.519	50.578	11.164.941	264.004.674
2. Avrupa Birliği Ülkeleri[2]	-	-	56	20.095	407.887	100.032	213.895	17.783	-	-	759.748
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	8.897	-	128	171	-	-	-	9.196
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	23
5. ABD, Kanada	-	-	-	2.850	215.163	93	346	-	-	-	218.452
6. Diğer Ülkeler	9	-	-	21.730	1.302.035	1.705	2.604	-	-	-	1.328.083
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67.933.081**	**1.913.131**	**740.264**	**4.883.011**	**80.747.981**	**52.895.456**	**44.811.431**	**1.180.302**	**50.578**	**11.164.941**	**266.320.176**
Önceki Dönem											
1. Yurtiçi	47.398.058	1.074.473	619.942	2.508.570	62.315.812	40.701.337	32.111.282	930.736	7.079.352	9.797.540	204.537.102
2. Avrupa Birliği Ülkeleri[2]	-	-	17	556.795	178.682	89.805	162.573	154	-	-	988.026
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	1.184.038	-	526	171	-	-	-	1.184.735
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29
5. ABD, Kanada	-	-	-	63.428	678.889	174	129	-	-	-	742.620
6. Diğer Ülkeler	8	-	-	8.325	845.554	1.346	1.180	-	-	-	856.413
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	144.299	1.207.329	-	-	-	-	-	1.351.628
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**47.398.066**	**1.074.473**	**619.959**	**4.465.484**	**65.226.266**	**40.793.188**	**32.275.335**	**930.890**	**7.079.352**	**9.797.540**	**209.660.553**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Cari Dönem	Risk Sınıfları[1]												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	11	14	100	-	226.322	492.775	87.239	22.861	-	-	649.526	179.796	829.322
Çiftçilik ve Hayvancılık	*11*	*14*	*70*	-	*158.192*	*462.215*	*79.513*	*21.648*	-	-	*609.751*	*111.912*	*721.663*
Ormancılık	-	-	*5*	-	*3*	*4.896*	*131*	*8*	-	-	*5.043*	-	*5.043*
Balıkçılık	-	-	*25*	-	*68.127*	*25.664*	*7.595*	*1.205*	-	-	*34.732*	*67.884*	*102.616*
Sanayi	48	55	361.455	-	33.722.108	8.252.361	12.851.077	706.423	-	-	25.034.071	30.859.456	55.893.527
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	*139.590*	-	*904.043*	*131.809*	*167.579*	*17.364*	-	-	*401.881*	*958.504*	*1.360.385*
İmalat Sanayi	*48*	*28*	*107.988*	-	*25.293.195*	*8.085.433*	*11.787.102*	*689.059*	-	-	*22.812.293*	*23.150.560*	*45.962.853*
Elektrik, Gaz, Su	-	*27*	*113.877*	-	*7.524.870*	*35.119*	*896.396*	-	-	-	*1.819.897*	*6.750.392*	*8.570.289*
İnşaat	13	16	128	-	8.964.203	1.582.337	1.441.797	89.103	-	-	6.392.270	5.685.327	12.077.597
Hizmetler	70.029	18.029	288.616	4.859.848	26.020.112	22.420.908	13.033.551	361.915	-	3.162.297	45.855.669	24.379.636	70.235.305
Toptan ve Perakende Ticaret	*17*	*694*	*102.093*	-	*9.108.908*	*14.214.515*	*6.376.754*	*192.411*	-	-	*25.046.631*	*4.948.761*	*29.995.392*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	*47*	*13*	-	*3.813.020*	*664.916*	*3.654.415*	*49.179*	-	-	*1.580.599*	*6.600.991*	*8.181.590*
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	*17.250*	*172.320*	-	*6.866.000*	*6.280.731*	*621.188*	*17.046*	-	-	*6.973.900*	*7.000.635*	*13.974.535*
Mali Kuruluşlar	-	-	*1.189*	*4.859.848*	*3.109.024*	*41.112*	*582.349*	-	-	*3.162.297*	*9.520.833*	*2.234.986*	*11.755.819*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*5*	-	-	-	*1.926.101*	*307.168*	*889.365*	*73.446*	-	-	*858.436*	*2.337.649*	*3.196.085*
Serbest Meslek Hizmetleri	*4*	*6*	*17*	-	*13*	*701.233*	*133.298*	*1.763*	-	-	*836.149*	*185*	*836.334*
Eğitim Hizmetleri	*25.513*	-	*238*	-	*661.703*	*81.572*	*244.921*	*2.372*	-	-	*437.721*	*578.598*	*1.016.319*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*44.490*	*32*	*12.746*	-	*535.343*	*129.661*	*531.261*	*25.698*	-	-	*601.400*	*677.831*	*1.279.231*
Diğer	67.862.980	1.895.017	89.965	23.163	11.815.236	20.147.075	17.397.767	-	50.578	8.002.644	82.071.524	45.212.901	127.284.425
Toplam	**67.933.081**	**1.913.131**	**740.264**	**4.883.011**	**80.747.981**	**52.895.456**	**44.811.431**	**1.180.302**	**50.578**	**11.164.941**	**160.003.060**	**106.317.116**	**266.320.176**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem — **Risk Sınıfları[1]**

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	11	34	110	-	175.215	455.866	63.890	13.573	0	118.766	720.021	107.444	827.465
Çiftçilik ve Hayvancılık	*11*	*34*	*42*	-	*131.455*	*430.188*	*58.786*	*13.422*	-	*118.695*	*683.076*	*69.557*	*752.633*
Ormancılık	-	-	*5*	-	*993*	*3.011*	*234*	*8*	-	*71*	*4.322*	-	*4.322*
Balıkçılık	-	-	*63*	-	*42.767*	*22.667*	*4.870*	*143*	-	-	*32.623*	*37.887*	*70.510*
Sanayi	42	104	70.863	-	28.350.833	6.984.727	8.485.791	567.423	-	12.525	20.682.741	23.789.567	44.472.308
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	*12.459*	-	*324.021*	*118.097*	*75.318*	*15.794*	-	-	*303.908*	*241.781*	*545.689*
İmalat Sanayi	*42*	*104*	*49.596*	-	*22.494.069*	*6.838.757*	*7.646.870*	*551.573*	-	*12.525*	*19.083.934*	*18.509.602*	*37.593.536*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	*8.808*	-	*5.532.743*	*27.873*	*763.603*	*56*	-	-	*1.294.899*	*5.038.184*	*6.333.083*
İnşaat	12	15	127	-	6.297.870	1.206.598	1.035.574	83.943	-	147.069	4.739.886	4.031.322	8.771.208
Hizmetler	45.229.371	19.084	442.469	4.465.484	21.282.132	18.824.799	9.039.305	246.820	-	38.275	62.099.123	37.488.616	99.587.739
Toptan ve Perakende Ticaret	*20*	*50*	*326.643*	-	*8.522.713*	*11.941.675*	*4.881.017*	*132.379*	-	*9.685*	*21.969.012*	*3.845.170*	*25.814.182*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	*319*	*1.368*	-	*2.828.177*	*505.655*	*2.054.788*	*26.053*	-	*84*	*1.197.547*	*4.218.897*	*5.416.444*
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	*6*	*28.480*	-	*4.267.694*	*5.246.931*	*458.464*	*6.587*	-	*622*	*5.767.751*	*4.241.033*	*10.008.784*
Mali Kuruluşlar	*45.199.989*	*2.677*	*7.926*	*4.465.484*	*2.783.406*	*78.717*	*269.738*	*319*	-	*68*	*30.866.147*	*21.942.177*	*52.808.324*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	*2*	-	-	*1.788.841*	*228.593*	*900.445*	*72.258*	-	*21.729*	*615.191*	*2.396.677*	*3.011.868*
Serbest Meslek Hizmetleri	*3*	*5*	*16*	-	*40*	*628.417*	*101.424*	*1.511*	-	*6.017*	*734.100*	*3.333*	*737.433*
Eğitim Hizmetleri	*323*	*5*	*48.732*	-	*470.148*	*81.759*	*106.390*	*380*	-	*2*	*390.847*	*316.892*	*707.739*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*29.036*	*16.020*	*29.304*	-	*621.113*	*113.052*	*267.039*	*7.333*	-	*68*	*558.528*	*524.437*	*1.082.965*
Diğer	2.168.630	1.055.236	106.390	-	9.120.216	13.321.198	13.650.775	19.131	7.079.352	9.480.905	47.717.102	8.284.731	56.001.833
Toplam	**47.398.066**	**1.074.473**	**619.959**	**4.465.484**	**65.226.266**	**40.793.188**	**32.275.335**	**930.890**	**7.079.352**	**9.797.540**	**135.958.873**	**73.701.680**	**209.660.553**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı(*) (**):

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	144.199	25.973	362.850	793.113	66.606.946
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	31.431	351	9.775	45.171	1.826.403
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	380.050	164.820	8.018	181.319	6.057
4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.770.949	19.102	52.609	32.051	8.300
5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.917.965	4.935.918	8.529.750	14.079.641	57.424.087
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.711.808	2.296.235	4.616.873	11.210.485	58.782.684
7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.180.302	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	11.164.941
Toplam	**23.136.704**	**7.442.399**	**13.579.875**	**26.341.780**	**195.819.418**

(*) Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

(**) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup kurumsal alacaklar ve perakende alacaklarda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28.855.871	208.053	975.106	148.920	17.210.116
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	15.013	547	7.734	13.269	1.037.910
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	139.275	39.343	333.415	29.651	78.275
4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.338.162	5.421	32.898	8.785	80.218
5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.964.895	3.876.372	6.983.691	11.960.610	44.035.170
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.850.301	2.065.997	3.897.733	8.525.316	51.214.056
7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	818.367	100.934	256	4.213	7.120
8. Diğer Alacaklar	-	-	-	-	9.797.540
Toplam	**46.981.884**	**6.296.667**	**12.230.833**	**20.690.764**	**123.460.405**

(*) Kredi riski ikame etkisi öncesi, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

(**) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup kurumsal alacaklar ve perakende alacaklarda gösterilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

a) Türkiye Halkbankası A.Ş. tarafından sermaye yeterliliği hesaplamalarında Fitch Ratings firması tarafından verilmiş olan derecelendirme notları kullanılmaktadır.

b) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfı ile yurtdışında yerleşik olması kaydıyla aşağıda yer alan risk sınıfları için Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır;

Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar

İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar

Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar

Kurumsal Alacaklar

Ayrıca yurtiçinde yerleşik firmalar derecesiz kabul edilerek sermaye yeterliliği hesaplamalarına dahil edilmektedir.

c) Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'in İkinci Bölümünün 8. maddesine istinaden alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa o alacağa ilişkin risk ağırlığının tespitinde ilgili kredi derecelendirmesi kullanılır. Alacağa özgü bir derecelendirmenin bulunmadığı durumlarda anılan Yönetmelik ekinin İkinci Bölümünün 9. Maddesinin a, b ve c bentlerinde yer alan hususlar uygulanır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

d) Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmaz.

Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde sayılanlar hariç olmak üzere banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmaz.

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan alacaklara, bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacaklar için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmaz.

KREDİ KALİTE KADEMESİ	FITCH	RİSK SINIFLARI					
		MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ALACAKLAR		BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan Kurum ve Kuruluşlar	Diğer Kamu Kurum ve Kuruluşları	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Az Olan Alacaklar	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Fazla Olan Alacaklar	
1	AAA	0%	0%	20%	20%	20%	20%
	AA+						
	AA						
	AA-						
2	A+	20%	20%	50%	20%	50%	50%
	A						
	A-						
3	BBB+	50%	50%	100%	20%	50%	100%
	BBB						
	BBB-						
4	BB+	100%	100%	100%	50%	100%	100%
	BB						
	BB-						
5	B+	100%	100%	100%	50%	100%	150%
	B						
	B-						
6	CCC+	150%	150%	150%	150%	150%	150%
	CCC						
	CC						
	C						
	D						

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
TÜRKİYE	144.454.646	52.943	144.507.589
VİRJİN ADALARI(US)	972.192	-	972.192
KIBRIS	396.157	186	396.343
IRAN	244.103	-	244.103
İSVEÇ	185.659	-	185.659
MAKEDONYA	76.714	-	76.714
DİĞER(*)	37.278	31.834	69.112

*Risk Ağırlıklı Varlık tutarı 20 Milyon TL'den küçük olanlar DİĞER başlığı altında toplulaştırılmıştır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37.961.056	-	3.747.018	-	37.382.701	82.321.685	104.594.800	50.578	-	262.338	331.629
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	42.337.365	832.839	4.097.104	25.585.260	56.314.661	51.380.287	85.459.744	50.578	-	262.338	331.629

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	46.754.539	-	4.915.927	18.430.193	50.259.199	82.000.343	2.593.313	4.485.266	221.773	242.837
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	51.094.927	-	5.443.786	37.967.722	38.837.615	69.016.151	2.593.313	4.485.266	221.773	242.837

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış [1]	Tahsili Gecikmiş [2]	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**95.176**	**13.667**	**273**	**72.314**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*86.396*	*10.699*	*214*	*64.747*
Ormancılık	*472*	*-*	*-*	*464*
Balıkçılık	*8.308*	*2.968*	*59*	*7.103*
Sanayi	**2.263.512**	**567.333**	**11.347**	**1.557.088**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*133.994*	*12.663*	*253*	*116.630*
İmalat Sanayi	*2.128.561*	*554.188*	*11.084*	*1.439.501*
Elektrik, Gaz, Su	*957*	*482*	*10*	*957*
İnşaat	***442.592***	**117.742**	**2.355**	***353.489***
Hizmetler	**1.390.369**	**897.812**	**17.956**	**1.032.721**
Toptan ve Perakende Ticaret	*967.460*	*529.049*	*10.581*	*779.316*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*147.144*	*79.956*	*1.599*	*97.965*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*53.842*	*129.641*	*2.593*	*36.795*
Mali Kuruluşlar	*10.482*	*959*	*19*	*10.482*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*123.450*	*121.216*	*2.424*	*50.005*
Serbest Meslek Hizmetleri	*9.808*	*19.805*	*396*	*8.045*
Eğitim Hizmetleri	*5.979*	*12.581*	*252*	*3.607*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*72.204*	*4.605*	*92*	*46.506*
Diğer	***948.433***	**172.885**	**3.458**	***948.433***
Toplam	**5.140.082**	**1.769.439**	**35.389**	**3.964.045**

(1) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

(2) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dâhil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış [1]	Tahsili Gecikmiş [2]	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**80.121**	**28.420**	**779**	**66.547**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*72.490*	*26.077*	*709*	*59.067*
Ormancılık	*482*	*60*	*1*	*474*
Balıkçılık	*7.149*	*2.283*	*69*	*7.006*
Sanayi	**1.853.936**	**1.010.721**	**34.935**	**1.297.135**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*132.563*	*17.509*	*701*	*116.770*
İmalat Sanayi	*1.720.330*	*677.386*	*24.246*	*1.179.378*
Elektrik, Gaz, Su	*1.043*	*315.826*	*9.988*	*987*
İnşaat	**340.257**	**406.679**	**11.984**	**247.872**
Hizmetler	**992.862**	**1.172.404**	**46.739**	**777.785**
Toptan ve Perakende Ticaret	*677.113*	*859.530*	*33.201*	*544.741*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*105.416*	*67.797*	*1.978*	*79.781*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*33.873*	*88.262*	*2.442*	*26.868*
Mali Kuruluşlar	*10.763*	*2.736*	*118*	*10.444*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*123.143*	*50.829*	*5.118*	*88.494*
Serbest Meslek Hizmetleri	*21.166*	*50.761*	*1.458*	*14.001*
Eğitim Hizmetleri	*2.852*	*3.789*	*118*	*2.471*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*18.536*	*48.700*	*2.306*	*10.985*
Diğer	**706.562**	**676.211**	**13.891**	**638.546**
Toplam	**3.973.738**	**3.294.435**	**108.328**	**3.027.885**

1) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

(2) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dâhil edilmemiştir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.027.885	1.133.276	196.084	(1.032)	3.964.045
2. Genel Karşılıklar	1.123.838	904.401	275	-	2.027.964

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	2.414.023	844.497	230.588	(47)	3.027.885
2. Genel Karşılıklar	1.268.847	285.324	430.333	-	1.123.838

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	29.999.160	23.324.971
Bankalardan Alacaklar	1.661.030	2.513.285
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	430.098	269.341
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	14.889.333	11.048.245
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	18.156.182	16.676.797
Verilen Krediler	158.354.333	126.744.977
Toplam	**223.490.136**	**180.577.616**
Garanti ve Kefaletler	47.760.828	39.781.250
Taahhütler	23.516.681	21.383.765
Toplam	**71.277.509**	**61.165.015**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**294.767.645**	**241.742.631**

Bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış varlık bulunmamaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vadesi yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler[(1),(2)]		
Kurumsal krediler	33.834	73.375
KOBİ'lere verilen krediler	7.796	12.054
Tüketici kredileri	10.148	13.824
Diğer	-	-
Toplam	**51.778**	**99.253**

(1) Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(2) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

Yakın izlemedeki 4.533.721 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2015: 3.411.109 TL).

Teminatın Türü[(1),(2)]	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	3.257.898	1.640.947
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,ticari işletme rehni	89.968	115.816
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıy. rehni vb.)	8	5
Çek/Senet	38.123	41.827
Kefalet	881.283	1.285.234
Diğer	266.441	327.280
Toplam	**4.533.721**	**3.411.109**

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

(2) 61.896 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 35.760 TL).

Takipteki 5.140.082 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2015: 3.973.738 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	298	310
İpotek	1.235.609	851.343
Rehin	211.957	176.897
Çek Senet	5.519	1.921
Kefalet	1.500.317	2.136.683
Diğer[(2)]	2.186.382	806.584
Toplam	**5.140.082**	**3.973.738**

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

(2) Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır.

III. 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:

	23.12.2016	**26.12.2016**	**27.12.2016**	**28.12.2016**	**29.12.2016**	**30.12.2016**
USD	3,4800000	3,4700000	3,4900000	3,5300000	3,5000000	3,5100000
CHF	3,3846000	3,3750000	3,3877000	3,4222000	3,4112000	3,4433000
GBP	4,2552000	4,2577000	4,2697000	4,3074000	4,2757000	4,3345000
JPY	0,0296066	0,0295997	0,0296613	0,0299503	0,0299259	0,0299921
EURO	3,6331000	3,6277000	3,6477000	3,6710000	3,6589000	3,6974000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,4765909
CHF	3,4031455
GBP	4,3325227
JPY	0,0299034
EURO	3,6636545

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

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	6.703.856	16.029.007	3.732.065	26.464.928
Bankalar	474.952	781.982	207.788	1.464.722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	91.242	138.476	1.807	231.525
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (5)	778.880	3.440.385	-	4.219.265
Krediler (2)	24.708.850	31.651.732	489.992	56.850.574
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (5)	249.574	-	363.185	612.759
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.332.668	-	2.332.668
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	102	102
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	36.910	382.624	144	419.678
Toplam Varlıklar	**33.044.264**	**54.756.874**	**4.795.083**	**92.596.221**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8.448.235	3.162.803	1.437.084	13.048.122
Döviz Tevdiat Hesabı	16.570.866	30.587.612	1.839.109	48.997.587
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.373.871	-	1.373.871
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.975.987	10.542.250	8.912	18.527.149
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.684.708	-	10.684.708
Muhtelif Borçlar	1.363	53.398	24.659	79.420
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	254.282	292.416	54.786	601.484
Toplam Yükümlülükler	**33.250.733**	**56.697.058**	**3.364.550**	**93.312.341**
Net Bilanço Pozisyonu	**(206.469)**	**(1.940.184)**	**1.430.533**	**(716.120)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(135.412)**	**1.925.895**	**(1.140.873)**	**649.610**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	1.387.874	4.185.717	1.571.078	7.144.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	(1.523.286)	(2.259.822)	(2.711.951)	(6.495.059)
Gayrinakdi Krediler (1)	8.757.283	16.447.030	1.482.895	26.687.208
Önceki Dönem				
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
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.522.433)**	**(1.081.829)**	**1.194.771**	**(1.409.491)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.435.185**	**1.211.257**	**(937.169)**	**1.709.273**
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 (1)	6.333.113	16.007.174	786.284	23.126.571

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

(2) 1.998.635 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2015: 1.534.159 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (128.468 TL), peşin ödenmiş giderler (187 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (17.465 TL) ile özkaynaklar (224.176 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 59.714 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 2.121.975 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

(5) Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halkbank A.D. Beograd (90.813 TL), Halk Banka AD Skopje (272.372 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (249.574 TL) tutarlarını içermektedir.

IV. 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.

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

IV. 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	20.210.851	-	-	-	-	9.788.309	29.999.160
Bankalar	783.753	-	16.343	-	-	860.934	1.661.030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	419.809	1.450	8.522	210	107	-	430.098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	667.993	2.980.838	2.444.922	3.296.251	5.499.329	100.594	14.989.927
Verilen Krediler	58.545.736	20.841.578	41.619.172	28.620.319	6.078.569	1.472.922	157.178.296
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	377.666	7.562.529	1.871.686	2.505.389	5.838.912	-	18.156.182
Diğer Varlıklar [4]	5.146.230	4.279	13.298	44.913	11.469	3.805.936	9.026.125
Toplam Varlıklar	**86.152.038**	**31.390.674**	**45.973.943**	**34.467.082**	**17.428.386**	**16.028.695**	**231.440.818**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.210.406	2.377.790	380.301	-	-	7.862.967	22.831.464
Diğer Mevduat	72.619.489	24.588.520	8.930.408	281.954	2.822	21.008.182	127.431.375
Para Piyasalarına Borçlar	16.652.570	303.429	891.064	-	-	-	17.847.063
Muhtelif Borçlar	1.201.703	81.016	345.373	839.184	29	233.371	2.700.676
İhraç Edilen Menkul Değerler	198.378	813.673	3.546.319	7.875.372	-	-	12.433.742
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	3.288.720	4.838.730	8.097.168	1.777.589	965.360	537	18.968.104
Diğer Yükümlülükler [1] [2]	212.335	2.031.637	35.160	-	-	26.949.262	29.228.394
Toplam Yükümlülükler	**106.383.601**	**35.034.795**	**22.225.793**	**10.774.099**	**968.211**	**56.054.319**	**231.440.818**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	23.748.150	23.692.983	16.460.175	-	63.901.308
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20.231.563)	(3.644.121)	-	-	-	(40.025.624)	(63.901.308)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	351.000	287.040	2.324.592	712.029	1.724.104	-	5.398.765
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(111.540)	(2.324.592)	(1.141.329)	(1.724.104)	-	(5.301.565)
Toplam Pozisyon	**(19.880.563)**	**(3.468.621)**	**23.748.150**	**23.263.683**	**16.460.175**	**(40.025.624)**	**97.200**

(1) 286.672 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) 1.176.037 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	16.747.037	-	-	-	-	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[4]	953.098	5.652	17.722	57.188	19.101	6.884.078	7.936.839
Toplam Varlıklar	**73.366.704**	**19.022.821**	**36.541.245**	**27.607.199**	**13.873.111**	**17.318.270**	**187.729.350**
Yükümlülükler							
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 Piyasalarına 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[3]	670.173	4.188.241	11.037.756	3.725.136	640.310	-	20.261.616
Diğer Yükümlülükler[1] [2]	2.104.236	179.417	217.187	-	-	23.187.786	25.688.626
Toplam Yükümlülükler	**75.949.755**	**35.894.283**	**19.934.352**	**9.819.879**	**2.084.901**	**44.046.180**	**187.729.350**
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)
Toplam Pozisyon	**(2.583.051)**	**(16.726.847)**	**16.591.335**	**17.553.932**	**11.815.703**	**(26.727.910)**	**(76.838)**

(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.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	-	0,49	-	3,30
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar [1]	0,03	1,34	-	9,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,08	5,46	-	11,61
Verilen Krediler [2]	4,40	5,59	-	12,80
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,89	-	14,03
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	3,17	-	7,82
Diğer Mevduat [4]	1,37	3,09	0,25	9,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,84	-	7,52
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,61	-	9,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,66	2,37	-	7,55

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

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

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

(3) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

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

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

Cari Dönem				
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ (Kayıplar)**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(3.295.737)	(14,32%)
		(400)	3.353.847	14,57%
2	EURO	200	510.345	2,22%
		(200)	(553.459)	(2,40%)
3	USD	200	(86.661)	(0,38%)
		(200)	301.068	1,31%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.101.456**	**13,48%**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(2.872.053)**	**(12,48%)**
Önceki Dönem				
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ (Kayıplar)**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(2.222.523)	(%10,88)
		(400)	2.256.145	%11,04
2	EURO	200	288.034	%1,41
		(200)	(313.850)	(%1,54)
3	USD	200	124.102	%0,61
		(200)	(11.649)	(%0,06)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.930.646**	**%9,45**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.810.387)**	**(%8,86)**

V. 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			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	517.421	517.421	517.421	41.394
Borsada İşlem Gören (1)	517.421	517.421	517.421	41.394
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D (2)	368.089	368.089	-	29.447
Diğer	2.276.758	2.260.971	-	205.305

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

(2) 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. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporu ile tespit edilmiştir.

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri(1) (2)	-	256.423	256.423	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	951.675	951.675	-	-	-
Toplam	**-**	**1.208.098**	**1.208.098**	**-**	**-**	**-**

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

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

VI. 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 özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir.

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 kalemlerie ilişkin olarak çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır.

VI. 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 düşek değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	19.12.2016 25.12.2016	115,77	14.11.2016 20.11.2016	85,90
Minimum	10.10.2016 16.10.2016	84,34	24.10.2016 30.10.2016	79,20

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			41.286.093	19.507.763
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.029.880	26.128.895	5.867.361	2.612.889
İstikrarlı mevduat	22.712.529	-	1.135.626	-
Düşük istikrarlı mevduat	47.317.351	26.128.895	4.731.735	2.612.889
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	85.855.129	32.355.737	49.088.217	21.263.600
Operasyonel mevduat	167.119	-	41.779	-
Operasyonel olmayan mevduat	78.878.637	31.061.117	45.302.644	20.063.830
Diğer teminatsız borçlar	6.809.373	1.294.620	3.743.794	1.199.770
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.449.607	3.317.011	2.055.719	2.044.791
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73.331	1.007.035	73.331	1.007.035
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.376.276	2.309.976	1.982.388	1.037.756
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	64.048.521	24.649.794	4.748.321	1.938.944
Toplam Nakit Çıkışları			**61.759.618**	**27.860.224**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.973.709	9.549.697	11.966.727	7.922.449
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	**17.973.709**	**9.549.697**	**11.966.727**	**7.922.449**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**41.286.093**	**19.507.763**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**49.792.891**	**19.937.775**
Likidite Karşılama Oranı			**82,92**	**98,92**

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

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.026.978	22.127.033
Nakit Çıkışları				
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
Toplam Nakit Çıkışları			**44.898.278**	**17.849.581**
Nakit Girişleri				
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
Toplam Nakit Girişleri	**14.255.793**	**7.704.787**	**9.978.974**	**6.677.775**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**35.026.978**	**22.127.033**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**34.919.304**	**11.171.806**
Likidite Karşılama Oranı			**102,21**	**209,85**

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

VI. 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
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.822.799	25.176.361	-	-	-	-	-	29.999.160
Bankalar	860.934	783.753	-	16.343	-	-	-	1.661.030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	170.443	62.217	168.262	29.069	107	-	430.098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	237.114	666.067	1.897.533	4.996.307	7.092.312	100.594	14.989.927
Verilen Krediler	1.346.586	11.697.406	10.442.350	48.423.750	65.463.267	19.804.937	-	157.178.296
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	521.440	946.399	714.103	6.008.614	9.965.626	-	18.156.182
Diğer Varlıklar (2)	1.180.064	2.122	4.279	13.298	44.913	11.469	7.769.980	9.026.125
Toplam Varlıklar	**8.210.383**	**38.588.639**	**12.121.312**	**51.233.289**	**76.542.170**	**36.874.451**	**7.870.574**	**231.440.818**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7.862.967	12.210.406	2.377.790	380.301	-	-	-	22.831.464
Diğer Mevduat	21.008.182	72.619.243	24.588.407	8.924.655	288.066	2.822	-	127.431.375
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (3)	10	879.839	1.979.522	10.133.379	3.883.051	2.092.303	-	18.968.104
Para Piyasalarına Borçlar	-	16.652.570	303.429	891.064	-	-	-	17.847.063
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	198.378	813.673	3.546.319	7.875.372	-	-	12.433.742
Muhtelif Borçlar	233.371	1.201.703	81.016	345.373	839.184	29	-	2.700.676
Diğer Yükümlülükler (1)	341.471	1.759.870	52.789	540.577	362.276	1.802.922	24.368.489	29.228.394
Toplam Yükümlülükler	**29.446.001**	**105.522.009**	**30.196.626**	**24.761.668**	**13.247.949**	**3.898.076**	**24.368.489**	**231.440.818**
Likidite Açığı	**(21.235.618)**	**(66.933.370)**	**(18.075.314)**	**26.471.621**	**63.294.221**	**32.976.375**	**(16.497.915)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(5.187)	(24.071)	991	98.699	-	-	70.432
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.004.975	2.850.328	1.016.106	2.183.006	3.448.208	-	12.502.623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(3.010.162)	(2.874.399)	(1.015.115)	(2.084.307)	(3.448.208)	-	(12.432.191)
Gayrinakdi Krediler	**17.683.351**	**2.026.427**	**4.604.681**	**13.248.606**	**8.367.717**	**1.830.046**	**-**	**47.760.828**
Önceki Dönem								
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
Likidite Açığı	**(14.135.141)**	**(60.727.902)**	**(15.815.946)**	**27.620.290**	**49.640.020**	**26.334.134**	**(12.915.455)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(23.649)**	**37.878**	**(7.792)**	**(17.973)**	**28.160**	**-**	**16.624**
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)
Gayrinakdi Krediler	**14.600.770**	**1.117.523**	**3.715.349**	**13.212.258**	**6.067.227**	**1.068.123**	**-**	**39.781.250**

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	113.838.641	27.148.101	9.487.222	324.834	3.514	(539.473)	150.262.839
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	904.600	2.085.531	10.242.069	4.054.005	2.233.040	(551.141)	18.968.104
Para Piyasalarına Borçlar	16.660.819	304.073	911.132	-	-	(28.961)	17.847.063
İhraç Edilen Menkul Değerler	208.042	844.189	3.854.492	8.920.337	-	(1.393.318)	12.433.742
Fonlar	193.660	13.548	103.576	334.913	1.719.621	(25.510)	2.339.808
Toplam	**131.805.762**	**30.395.442**	**24.598.491**	**13.634.089**	**3.956.175**	**(2.538.403)**	**201.851.556**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	85.073.728	30.506.845	6.918.664	334.438	4.192	(691.902)	122.145.965
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	671.648	2.005.026	10.803.988	5.443.244	1.787.003	(449.293)	20.261.616
Para Piyasalarına Borçlar	7.833.283	588.284	-	-	-	(11.301)	8.410.266
İhraç Edilen Menkul Değerler	53.016	744.977	1.095.512	6.630.355	1479029	(1.097.600)	8.905.289
Fonlar	568.336	127.139	132.675	603.780	634.541	(102.772)	1.963.699
Toplam	**94.200.011**	**33.972.271**	**18.950.839**	**13.011.817**	**3.904.765**	**(2.352.868)**	**161.686.835**

Düzeltmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem:[1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.118.665	2.504.618	875.467	232.448	-	4.731.198
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.118.014	467.553	874.715	230.950	-	2.691.232
Swap Para Alım İşlemleri	1.775.843	264.926	140.639	526.500	-	2.707.908
Swap Para Satım İşlemleri	1.781.941	263.813	140.400	429.300	-	2.615.454
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	59.714	-	-	-	59.714
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	2.121.975	-	-	-	2.121.975
Para Alım Opsiyonları	307.574	32.550	-	-	-	340.124
Para Satım Opsiyonları	307.584	32.545	-	-	-	340.129
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	4.872.265	4.872.265
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	4.872.265	4.872.265
Toplam	**6.409.621**	**5.747.694**	**2.031.221**	**1.419.198**	**9.744.530**	**25.352.264**

[1] 417.450 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

Önceki Dönem: [1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	679.764	2.206.989	905.864	532.124	-	4.324.741
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	679.786	446.265	905.270	529.626	-	2.560.947
Swap Para Alım İşlemleri	3.376.600	453.833	15.288	290.000	-	4.135.721
Swap Para Satım İşlemleri	3.400.144	451.854	15.200	277.200	-	4.144.398
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	15.278	-	-	-	15.278
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	1.734.898	-	-	-	1.734.898
Para Alım Opsiyonları	86.586	61.398	31.650	-	-	179.634
Para Satım Opsiyonları	86.790	61.184	31.650	-	-	179.624
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	3.790.180	3.790.180
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	3.790.180	3.790.180
Toplam	**8.309.670**	**5.431.699**	**1.904.922**	**1.628.950**	**7.580.360**	**24.855.601**

[1] 481.678 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	226.075.095	185.282.357
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(155.000)	(141.014)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	225.920.095	185.141.343
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	425.626	328.635
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	166.032	160.677
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	591.658	489.312
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	564.131	314.623
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	564.131	314.623
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	71.287.525	59.890.202
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	71.287.525	59.890.202
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	21.147.130	19.016.499
Toplam risk tutarı	298.363.409	245.835.480
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,09	7,74

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

VIII. 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 dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.

VIII. 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.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.536.062	2.138.386	10.406.769	2.872.782	16.953.999
Kredilerden Alınan Faizler	*1.536.022*	*2.137.979*	*10.263.159*	*318.973*	*14.256.133*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*129.951*	*2.408.559*	*2.538.510*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*4.158*	*88.472*	*92.630*
Diğer Faiz Gelirleri	*40*	*407*	*9.501*	*56.778*	*66.726*
Faiz Giderleri	1.028.816	420.987	6.007.434	2.540.044	9.997.281
Mevduata Verilen Faizler	*1.015.517*	*405.981*	*5.889.288*	*870.140*	*8.180.926*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*833*	*6.909*	*24.491*	*337.619*	*369.852*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*26.815*	*749.394*	*776.209*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*582.467*	*582.467*
Diğer Faiz Giderleri	*12.466*	*8.097*	*66.840*	*424*	*87.827*
Net Faiz Geliri	507.246	1.717.399	4.399.335	332.738	6.956.718
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	194.413	221.663	754.129	205.143	1.375.348
Ticari Kar/Zarar (Net)	735	6.200	312.171	(169.360)	149.746
Temettü Gelirleri	-	-	-	267.273	267.273
Diğer Gelirler	8.744	26.552	254.916	282.905	573.117
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	182.336	209.248	603.701	1.111.038	2.106.323
Diğer Giderler	17.159	64.826	1.696.112	2.086.232	3.864.329
Vergi Öncesi Kar	**511.643**	**1.697.740**	**3.420.738**	**(2.278.571)**	**3.351.550**
Vergi Karşılığı	-	-	(1.980)	(791.305)	(793.285)
Net Dönem Karı	**511.643**	**1.697.740**	**3.418.758**	**(3.069.876)**	**2.558.265**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	2.524.561	30.691.835	33.216.396
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	75.054	284.757	359.811
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	244.328	1.416.702	1.661.030
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3.146.481	3.146.481
Krediler	25.359.824	32.125.832	97.373.010	3.495.667	158.354.333
Diğer Varlıklar	81.246	441.908	1.805.746	32.373.867	34.702.767
TOPLAM VARLIKLAR	**25.441.070**	**32.567.740**	**102.022.699**	**71.409.309**	**231.440.818**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	25.575.129	8.253.723	100.730.184	15.703.803	150.262.839
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	42.426	169.422	211.848
Para Piyasasına Borçlar	-	-	1.373.871	16.473.192	17.847.063
Alınan Krediler	1.445	187.747	830.155	17.948.757	18.968.104
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	12.433.742	12.433.742
Diğer Yükümlülükler	254.825	278.741	5.100.181	1.098.696	6.732.443
Karşılıklar ve Vergi Borcu	66.549	57.621	191.543	3.352.120	3.667.833
Özkaynaklar	543.102	1.701.171	3.102.242	15.970.431	21.316.946
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**26.441.050**	**10.479.003**	**111.370.602**	**83.150.163**	**231.440.818**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**13.883.399**	**11.686.401**	**29.990.700**	**40.651.823**	**96.212.323**
Garanti ve Kefaletler	13.825.351	10.831.393	12.513.027	10.591.057	47.760.828
Taahhütler	58.048	855.008	11.050.295	11.553.330	23.516.681
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.427.378	18.507.436	24.934.814

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.293.976	1.566.379	7.834.586	2.961.967	13.656.908
Kredilerden Alınan Faizler	*1.293.944*	*1.566.211*	*7.829.954*	*567.618*	*11.257.727*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*2.341.046*	*2.341.046*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*36.033*	*36.033*
Diğer Faiz Gelirleri	*32*	*168*	*4.632*	*17.270*	*22.102*
Faiz Giderleri	837.538	305.330	4.773.771	2.077.463	7.994.102
Mevduata Verilen Faizler	*826.586*	*294.970*	*4.705.333*	*559.506*	*6.386.395*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*1.388*	*9.620*	*17.423*	*287.416*	*315.847*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*726.537*	*726.537*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*462.180*	*462.180*
Diğer Faiz Giderleri	*9.564*	*740*	*51.015*	*41.824*	*103.143*
Net Faiz Geliri	456.438	1.261.049	3.060.815	884.504	5.662.806
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	180.974	227.705	624.468	160.868	1.194.015
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	(261.630)	(261.630)
Temettü Gelirleri	-	-	-	188.677	188.677
Diğer Gelirler	6.976	51.758	272.851	530.695	862.280
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	371.039	81.570	386.691	462.578	1.301.878
Diğer Giderler	19.171	64.802	1.658.274	1.746.380	3.488.627
Vergi Öncesi Kar	**254.178**	**1.394.140**	**1.913.169**	**(705.844)**	**2.855.643**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(540.330)	(540.330)
Net Dönem Karı	**254.178**	**1.394.140**	**1.913.169**	**(1.246.174)**	**2.315.313**
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	411	219.166	994.260	26.188.866	27.402.703
TOPLAM VARLIKLAR	**20.160.859**	**24.160.214**	**74.383.537**	**69.024.740**	**187.729.350**
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
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**15.745.802**	**8.274.356**	**89.326.441**	**74.382.751**	**187.729.350**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**11.641.078**	**9.369.152**	**18.220.179**	**46.308.529**	**85.538.938**
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

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**222.398.875**	**179.770.481**	**212.607.360**	**168.171.951**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	29.999.160	23.324.971	29.999.160	23.324.971
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (3)	362.957	263.129	362.957	263.129
Bankalar	1.661.030	2.513.285	1.661.189	2.513.278
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	14.974.109	11.193.175	14.974.109	11.193.175
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	18.156.182	16.676.797	18.114.526	16.292.592
Verilen Krediler (2)	157.178.296	125.799.124	147.495.419	114.584.806
Finansal Borçlar	**202.424.371**	**162.192.520**	**206.314.425**	**165.477.504**
Mevduat	150.262.839	122.145.965	150.402.872	122.225.504
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	211.848	150.706	211.848	150.706
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.968.104	20.261.616	23.305.465	23.799.870
Para Piyasalarına Borçlar	17.847.063	8.410.266	17.831.425	8.410.266
İhraç Edilen Menkul Değerler	12.433.742	8.905.289	11.870.313	8.639.579
Muhtelif Borçlar	2.700.676	2.317.588	2.692.403	2.250.489
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	99	1.090	99	1.090

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde 15.818 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 15.818 TL).

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 67.141 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015: 6.212 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar'ın gerçeğe uygun değeri dördüncü bölüm 5'inci dipnotta gösterilmiştir. Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar;

i- Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

ii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"*TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlenmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlenmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlenmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar [2]	62.177	300.780	-	362.957
Borçlanma Senetleri	*62.177*	-	-	*62.177*
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*359.811*	-	*359.811*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [1]	14.974.109	-	-	14.974.109
Borçlanma senetleri	*14.974.109*	-	-	*14.974.109*
Bağlı Ortaklıklar	517.421	368.089	1.992.314	2.877.824
İştirakler [3]	-	-	249.574	249.574
Toplam Finansal Varlıklar	**15.553.707**	**727.900**	**2.241.888**	**18.523.495**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	211.848	-	211.848
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**211.848**	**-**	**211.848**

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, 15.818 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

(2) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 67.141 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

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

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar [2]	16.074	247.055	-	263.129
Borçlanma Senetleri	*16.074*	-	-	*16.074*
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*247.055*		*247.055*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [1]	11.193.175	-	-	11.193.175
Borçlanma senetleri	*11.193.175*	-	-	*11.193.175*
Bağlı Ortaklıklar	550.804	346.980	1.788.150	2.685.934
İştirakler [3]	-	-	208.237	208.237
Toplam Finansal Varlıklar	**11.760.053**	**594.035**	**1.996.387**	**14.350.475**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	150.706	-	150.706
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**150.706**	**-**	**150.706**

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, 15.818 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

(2) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 6.212 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

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

Üçüncü seviyede yeralan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.996.387	1.478.464
Yıl İçindeki Alımlar	-	30.173
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	106.525	28.580
Değerleme Farkı	138.976	105.574
Transferler	-	353.596
Dönem Sonu Toplamı	**2.241.888**	**1.996.387**

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Bu bölüm 23 Ekim 2015 tarihinde tarih, 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmıştır.

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

Bankanın iş modeli, Bankanın tüm birimlerini içeren kapsamlı bir risk profili yaratmaktadır. Risk profilinin anahtar unsurunu ise kredi riski oluşturmaktadır. Banka, maruz kaldığı kredi ve diğer riskler için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve kapasitesi çerçevesinde belirlediği risk yönetimi politika ve prosedürlerini etkin bir şekilde uygulamaktadır. Bankanın stratejik hedefleri ile de doğrudan ilişkili olan risk iştahı ve kapasitesi yasal oranlar ile sınırlandırılmış ve bu suretle Banka risk iştahını risk kapasitesiyle ilişkilendirmiştir.

Risk yönetimi yapısına ilişkin olarak; iç sistemler kapsamındaki birimler olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Daire Başkanlığı ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığı 11.07.2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. MASAK Uyum Birimi ise Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak görev yapmaktadır. İç sistemler yapısı, Bankanın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan Üst Düzey Yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Banka, risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için bilgi teknolojilerini ve eğitim dokümanlarını tüm personelin erişimine açık ve etkin bir şekilde kullanılmakta olup yüz yüze ve e-eğitimler ile personelin gelişimine destek olunmaktadır. Ayrıca tüm personele Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin e-posta vb. iletişim araçları ile düzenli olarak bilgilendirme yapılmakta ve farkındalık yaratılmaktadır.

Risk ölçüm sistemleri, risklerin yasal mevzuat uyarınca belirlenmesi, izlenmesi ve raporlanması amacıyla kabul görmüş risk modelleri ve iş akışları üzerine kurulmuştur. Kredi, piyasa, operasyonel, karşı taraf kredi vb. risk grupları için uluslararası standartlara uygun metot ve yazılımlar kullanılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Bankanın maruz kaldığı risklerin daha etkin yönetilmesi, bunlara ilişkin karar alma süreçlerinin desteklenmesi, yeni strateji ve politikalar oluşturulması amacıyla Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime, Aktif-Pasif ve Denetim Komiteleri başta olmak üzere ilgili komitelere ilgili birimlerce düzenli olarak raporlama ve sunumlar yapılmaktadır.

Banka, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) uyarınca belirlenen stres testlerini uygulamak suretiyle BDDK'ya raporlamaktadır. Yanı sıra, maruz kalınan risklerin ve makroekonomik koşulların dikkate alınması suretiyle oluşturulan senaryolar doğrultusunda stres testleri gerçekleştirilmektedir. Muhtelif risk faktörlerine şok verilmesi suretiyle yapılan testlerde uygulanan şokun, risk ağırlıklı varlıklar, özkaynaklar ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki sonuçları gözlenmektedir.

Banka, iş modelinden kaynaklanan risklerin yönetimi ve azaltılmasına ilişkin süreçleri yakından takip ederek etkinliğini ve verimliliğini izlemektedir. Banka bu süreçlere ilişkin belirlediği stratejileri mevcut koşullar paralelinde düzenli olarak revize etmekte ve politikalar belirlemektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

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)	161.707.382	131.035.534	12.936.591
2	Standart yaklaşım	161.707.382	131.035.534	12.936.591
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	378.320	513.402	30.266
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	378.320	513.402	30.266
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	1.947.575	4.635.966	155.806
17	Standart yaklaşım	1.947.575	4.635.966	155.806
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)	655.843	552.500	52.468
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**175.986.593**	**147.715.623**	**14.078.929**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım rav tutarından indirilmiştir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar		**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	29.999.160	29.999.160	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	430.098	-	359.811	-	430.098	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.661.030	1.661.030	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	14.989.927	8.576.233	-	-	6.413.694	-
Krediler ve alacaklar	158.354.333	158.335.585	-	-	-	18.748
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	18.156.182	18.156.182	-	-	-	-
İştirakler (net)	268.657	268.657	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2.877.824	2.877.824	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.314.007	2.089.719	-	-	-	224.288
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	88.593	-	-	-	-	88.593
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	363.321	363.321	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	740	740	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.936.946	1.936.800	-	-	146	-
Toplam varlıklar	231.440.818	224.265.251	359.811	-	6.843.938	331.629
Yükümlülükler						
Mevduat	150.262.839	-	-	-	-	150.262.839
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	211.848	-	-	-	-	211.848
Alınan krediler	18.968.104	-	-	-	-	18.968.104
Para piyasalarına borçlar	17.847.063	-	10.843.757	-	2.341.090	7.003.306
İhraç edilen menkul kıymetler	12.433.742	-	-	-	-	12.433.742
Fonlar	2.339.808	-	-	-	-	2.339.808
Muhtelif borçlar	2.700.676	-	-	-	-	2.700.676
Diğer yabancı kaynaklar	1.691.860	-	-	-	349	1.691.511
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	99	-	-	-	-	99
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3.051.522	-	-	-	-	3.051.522
Vergi borcu	616.311	-	-	-	-	616.311
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	21.316.946	-	-	-	-	21.316.946
Toplam yükümlülükler	231.440.818	-	10.843.757	-	2.341.439	220.596.712

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	231.440.818	224.265.251	-	359.811	6.843.938
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	231.440.818	-	-	10.843.757	2.341.090
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	224.265.251	-	11.203.568	9.185.028
4	Bilanço dışı tutarlar(*)	71.580.265	30.527.998	-	166.228	25.352.264
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	-	254.793.249	-	11.369.796	34.537.292

*Türev işlemlerden kaynaklı toplam potansiyel kredi riski tutartını göstermektedir.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Banka KKR yönetim politika ve prosedürlerine ilişkin olarak, takas ve takas öncesi riskini dikkate alan KKR için gerekli tanım ve sınıflandırmaları yaparak, bu risklerin karşı taraf bazında ve banka genelinde yönetilmesini sağlamaktadır.

Yeni ürün ve faaliyetlerin Bankanın KKR düzeyine etkisi değerlendirilmekte ve bu değerlendirmeler ürün/faaliyet onay sürecine dâhil edilmektedir.

KKR ile ilişkilendirilebilecek piyasa, likidite, uyum ve operasyonel riskler dikkate alınmakta ve Bankanın KKR'ye konu işlemlere ilişkin genel/özel limit seviyeleri belirlenmektedir. KKR yönetimi kapsamında oluşturulan bu limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım tekniklerini uygun olduğu ölçüde kullanmaktadır.

Banka, KKR'nin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin uluslararası standartlara uygun metot ve modeller kullanmaktadır. KKR yönetim sistemlerinin bütünlüğü, doğruluğu ve etkinliği konusunda bağımsız gözden geçirme ve denetim uygulanmaktadır. Söz konusu faaliyetler bankanın iç denetim birimlerince ve bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilmektedir.

Karşı taraf kredi riski doğuran işlemin niteliğine göre finansal kuruluşlar ile yapılan anlaşmalarda; türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlenmekte ve oluşan risk düzeyi nakit dışı ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir. Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir. Kredi derecelendirme notlarında yaşanan değişimlerin mevcut işlemlerin yenileme maliyetlerini olumsuz yönde etkilemesi durumunda, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT*	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	100.804	166.228		1,4	301.284	209.674
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					996.260	125.332
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					349.323	43.314
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam					**-**	**378.320**

*Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	301.284	209.674
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**301.284**	**209.674**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	290.323	1.473	-	-	-	-	-	-	291.796
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4.419	-	-	-	-	-	-	4.419
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	6.376	-	-	-	-	-	-	6.376
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	732.481	94.590	304.930	-	-	-	-	1.132.001
Kurumsal alacaklar	-	53.393	-	-	-	122.050	-	-	175.443
Perakende alacaklar	-	34.697	-	-	2.136	-	-	-	36.833
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**290.323**	**832.839**	**94.590**	**304.930**	**2.136**	**122.050**	**-**	**-**	**1.646.868**

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit-Yerli Para	-	-	-	-	-	-
Nakit-Yabancı Para	-	41.172	-	27.690	-	26.290
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**41.172**	**-**	**27.690**	**-**	**26.290**

Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk profilinin en önemli unsuru olan kredi riski Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Bankanın risk iştahı ve kapasitesi ile sınırlı olmak kaydı ile kredi limitleri belirlenmektedir.

Söz konusu kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte ve gerek görüldüğünde revize edilmektedir. Banka, risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla belirlediği limitleri düzenli olarak takip etmektedir.

İç sistemler kapsamında, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Daire Başkanlığı tarafından Banka faaliyetlerinin yasal mevzuat ile uyumlu Bankaca belirlenen politikalar uyarınca yürütülmesini teminen iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. İç sistemler kapsamındaki risk birimi olan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bankanın maruz kaldığı kredi riskine ilişkin ölçme, izleme, kontrol etme ve raporlama fonksiyonuna yerine getirmektedir. Anılan birimler Banka Üst Yönetimine maruz kalınan risklere ilişkin düzenli raporlamalar yapmaktadır.

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini azaltma stratejisi izlemektedir. Bankanın kredi riski esas itibarıyla Türkiye'de yoğunlaşmıştır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk l imitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	Net değer
		Temerrüt Etmiş*	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	5.140.082	157.178.296	3.964.045	158.354.333
2	Borçlanma araçları	-	33.777.473	561.077	33.216.396
3	Bilanço dışı alacaklar	-	71.277.509	-	71.277.509
4	**Toplam**	**5.140.082**	**262.233.278**	**4.525.122**	**262.848.238**

*1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan alacakları göstermektedir.

**Karşılıklar: Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan karşılıkları ifade etmektedir.

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.973.738
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.625.450
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(41.638)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(417.468)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**5.140.082**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Kalan vadesine göre kırılım

31 Aralık 216	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl veÜzeri	Toplam
Verilen Krediler	1.346.586	11.697.406	10.442.350	48.423.750	65.463.267	19.804.937	157.178.296

Coğrafi bölgelere göre kırılım

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	5.069.781	3.911.527
Avrupa Birliği Ülkeleri	30.241	12.458
OECD Ülkeleri	3	3
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD,Kanada	5	5
Diğer Ülkeler	40.052	40.052
Toplam	5.140.082	3.964.045

Sektöre göre kırılım

4-II Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler bölümünde açıklanmıştır

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2016

30-60 gün gecikmiş	1.108.742
60-90 gün gecikmiş	660.697
Toplam	**1.769.439**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2016

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2.176.960
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2.615.757
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.254.641

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi Risk Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)

Garantiler

İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerleme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

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

Kredilerin teminatını teşkil eden ipoteklerin kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulup tutulmayacağı ve risk-teminat dengeleri gözden geçirilmektedir. Teminat zafiyetine maruz kalınması ihtimaline karşın aksiyon planları oluşturulmuştur.

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

Banka tarafından gayrimenkul piyasasındaki volatilite yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri belirlenmektedir.

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	102.620.281	54.558.015	44.814.196	457.086	457.086	-	-
2	Borçlanma araçları	33.216.396	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	135.836.677	54.558.015	44.814.196	457.086	457.086	-	-
4	Temerrüde düşmüş	161.827	1.014.210	629.978	10.188	10.188	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Raporun 4-II Kredi Riski altında bulunan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	67.666.305	140.836	67.860.851	72.231	16.924.363	24,91%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.073.317	61.363	1.882.449	30.682	947.302	49,52%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	573.484	340.239	573.484	166.780	733.223	99,05%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.309.277	2.829.512	3.331.552	1.551.459	1.398.010	28,63%
Kurumsal alacaklar	57.775.810	40.137.646	57.755.504	22.992.477	77.864.897	96,43%
Perakende alacaklar	48.312.050	25.386.876	48.306.403	4.589.053	38.209.788	72,24%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	25.547.755	860.072	25.547.755	475.148	9.257.717	35,58%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.982.750	1.162.678	17.982.750	805.779	9.394.264	50,00%
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.175.482	9.061	1.175.482	4.821	1.066.664	90,37%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.333	95.249	1.333	49.245	75.867	150,00%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.002.644	-	8.002.644	-	3.313.647	41,41%
Hisse senedi yatırımları	3.162.297	-	3.162.297	-	3.555.804	112,44%
Toplam	**235.582.504**	**71.023.532**	**235.582.504**	**30.737.675**	**162.741.546**	**61,11%**

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	**0%**	**10%**	**20%**	**35%***	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	34.083.168	1.473	15	-	33.848.425	-	-	-	-	-	67.933.081
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	14.991	4.419	-	-	1.893.721	-	-	-	-	-	1.913.131
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.227	6.376	94	-	-	-	732.567	-	-	-	740.264
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	611.030	732.481	2.444.738	-	517.895	-	576.867	-	-	-	4.883.011
Kurumsal alacaklar	1.723.619	53.393	978.664	-	656.960	-	77.335.345	-	-	-	80.747.981
Perakende alacaklar	1.799.154	34.697	163.428	-	-	50.898.177	-	-	-	-	52.895.456
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	29.438	-	5.961	25.585.259	-	402.238	6	-	-	-	26.022.902
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	18.788.529	-	-	-	-	-	18.788.529
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.276	-	-	-	214.725	-	959.301	-	-	-	1.180.302
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	50.578	-	-	50.578
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2.899.959	-	-	262.338	3.162.297
Diğer Alacaklar	4.068.462	-	504.204	-	394.407	79.872	2.955.699	-	-	-	8.002.644
Toplam	**42.337.365**	**832.839**	**4.097.104**	**25.585.259**	**56.314.662**	**51.380.287**	**85.459.744**	**50.578**	**-**	**262.338**	**266.320.176**

*Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Banka, finansal risk yönetim amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetim faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

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

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

Piyasa Riski: Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	950.037
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	169.550
Kur riski	820.688
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	7.300
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**1.947.575**

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta olup risk ölçümleri yıl sonu verileri kullanılarak yılda bir sefer gerçekleştirilmektedir.

	2 ÖD Tutar	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	5.829.772	5.887.155	6.359.029	6.025.319	15	903.798
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**11.297.473**

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar

1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içinde bir kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar.
- Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler.
- Ücret politikalarının Bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar.
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar.
- İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

Banka, ücretlendirme sistemi de dahil olmak üzere insan kaynakları uygulamalarının geliştirilmesine yönelik olarak bir firmadan danışmanlık hizmeti almaktadır.

Ücretlendirme politikasının genel kuralları Bankanın tüm çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup, 2016 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 25'dir.

2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka ücret uygulamalarını aşağıdaki temel prensipler çerçevesinde yürütür.

- Personeli ödüllendirirken tutarlı ve adaletli olmak,
- Ücret uygulaması açısından Banka içinde dengeyi, sektör içinde rekabet edebilirliği sağlamak,
- İş büyüklüğü, performans ve işe katkı kavramlarını öne çıkartarak ödüllendirme etkinliğini artırmak,

Ücretlendirme Komitesi'nin 6 Aralık 2016 tarihli toplantısında, ücretlendirme politikası ve uygulamaları gözden geçirilmiştir. Yapılan incelemelerde, 2016 yılında Bankamızın Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilen ücretlerin Bankamızın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olduğu görülmüştür. İç sistemlerde ve denetim birimlerinde çalışanların ücretleri denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız olarak, Banka'nın belirlediği genel ücret artış oranı çerçevesinde belirlenmektedir.

Bankanın büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı doğrultusunda, insan kaynakları uygulamalarının gözden geçirilerek sektörün diğer bankaları ile kıyaslanması amacıyla, bir firma ile proje çalışması başlatılmıştır. Projenin öngörüldüğü şekilde 2017 yılı ortalarında tamamlanması ile Banka insan kaynakları uygulamalarında kapsamlı bir değişim ve revizyon yapılması planlanmaktadır.

3. Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka ücretlendirmeye ilişkin tüm süreçlerin uygulamasında risk yönetimi çerçevesinde hareket etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Bankanın değişken ödemeleri performans primi ödemesi şeklinde ağırlıkla, Şubelerde ve Bölge Koordinatörlüklerinde görev yapan personele yapılmaktadır. Ödenen prim tutarları incelendiğinde aylık sabit ücretlerinin belli bir yüzdesini geçmemektedir. Özellikli personel olarak konumlandırılan yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler ile banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen diğer banka çalışanlarına bu kapsamda bir performans primi ödemesi yapılmamakta olup, sadece Bankanın Genel Kurulu kararı ile tüm personele aylık brüt ücretlerinin iki katına kadar temettü ödemesi yapılmaktadır.

5. Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Bankada özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) ödemesi yapılmamaktadır.

6. Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Bankada özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) uygulaması bulunmadığından, ödemlere ilişkin nakit veya nakit dışı araçlar kullanılmamaktadır.

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	914.121	562.677	924.441	285.614
TCMB	2.620.111	25.902.219	3.414.818	18.700.084
Diğer	-	32	-	14
Toplam	**3.534.232**	**26.464.928**	**4.339.259**	**18.985.712**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [(1)]	2.563.615	3.345.458	3.377.292	1.774.258
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5.359.104	-	-
Diğer[(2)]	56.496	17.197.657	37.526	16.925.826
Toplam	**2.620.111**	**25.902.219**	**3.414.818**	**18.700.084**

[(1)] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

[(2)] TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %10,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %24 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 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 300 veya 500 baz puan eksiği oran üzerinden faiz verilmektedir. TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB 1 hafta vadeli repo fonlama faiz oranının 400 baz puan eksiği oranında ödenir.

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 komisyon alınmasına karar verilmiştir. 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. Geçerli faiz oranı yıllık yüzde 0,75'dir (26 Aralık 2016 tarihinde ilan edilmiştir).

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.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	120.227	-	131.503
Swap İşlemleri	-	239.460	-	115.474
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	120	7	71
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4**	**359.807**	**7**	**247.048**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	26.539	21.122	10.080	526.985
Yurtdışı	169.769	1.443.600	55.258	1.920.962
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**196.308**	**1.464.722**	**65.338**	**2.447.947**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1.006.455	1.616.852	-	-
ABD, Kanada	141.780	165.995	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	84.510	37.810	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	380.624	155.563	-	-
Toplam	**1.613.369**	**1.976.220**	**-**	**-**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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.	-	354.898	-	700.441
Toplam	**-**	**354.898**	**-**	**700.441**

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.	4.789.610	728.138	1.269.031	355.458
Toplam	**4.789.610**	**728.138**	**1.269.031**	**355.458**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15.418.926	11.232.896
Borsada İşlem Gören	*15.418.926*	*11.232.896*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	132.077	185.673
Borsada İşlem Gören	*97.377*	*150.973*
Borsada İşlem Görmeyen	*34.700*	*34.700*
Değer Azalma Karşılığı (-)	561.076	209.576
Toplam	**14.989.927**	**11.208.993**

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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	204.282	-	182.849	-
Toplam	**204.282**	**-**	**182.849**	**-**

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 [3]			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	122.814.569	2.131.375	-	4.267.934	2.577.626	-
İşletme Kredileri	*81.128.869*	*1.633.583*	-	*3.793.342*	*2.484.944*	-
İhracat Kredileri	*4.279.445*	*60.372*	-	*113.255*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.420.586*	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri [1]	*28.809.362*	*374.467*	-	*194.596*	*8.924*	-
Kredi Kartları [2]	*3.415.935*	*62.953*	-	*104.915*	*83.758*	-
Diğer	*1.760.372*	-	-	*61.826*	-	-
İhtisas Kredileri	27.713.062	6.895	-	265.787	116	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	2.055.048	38.690	-	61.896	38.015	-
Toplam	**152.582.679**	**2.176.960**	**-**	**4.595.617**	**2.615.757**	**-**

[1] 154.489 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

[2] 49.793 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

[3] Banka'nın standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve önemli bir konuma sahip bir firmaya ait 160.040.606 USD tutarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde kredinin yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar [1]**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [2]**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.042.956	2.492.947
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	33.244	55.768
5 Üzeri Uzatılanlar	62.070	29.027

[1] 38.690 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 38.015 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar [1]**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [2]**
0-6 Ay	429.842	566.251
6 Ay-12 Ay	1.090.711	838.768
1-2 Yıl	348.037	865.340
2-5 Yıl	206.305	182.352
5 Yıl Ve Üzeri	63.375	125.031

[1] 38.690 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 38.015 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**32.101.320**	**207.303**	**672.620**	**225.676**
İhtisas Dışı Krediler	*31.367.418*	*201.323*	*663.390*	*221.000*
İhtisas Kredileri	*301.548*	*-*	*171*	*-*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*432.354*	*5.980*	*9.059*	*4.676*
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**120.481.359**	**1.969.657**	**3.922.997**	**2.390.081**
İhtisas Dışı Krediler	*91.447.151*	*1.930.052*	*3.604.544*	*2.356.626*
İhtisas Kredileri	*27.411.514*	*6.895*	*265.616*	*116*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*1.622.694*	*32.710*	*52.837*	*33.339*

Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**26.436.929**	**376.526**	**659.830**	**241.806**
İhtisas Dışı Krediler	*25.823.741*	*358.948*	*651.334*	*238.713*
İhtisas Kredileri	*275.005*	*12.762*	*55*	*-*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*338.183*	*4.816*	*8.441*	*3.093*
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**95.906.885**	**869.658**	**2.795.480**	**1.112.382**
İhtisas Dışı Krediler	*72.136.683*	*774.639*	*2.547.463*	*1.096.271*
İhtisas Kredileri	*22.543.353*	*83.894*	*212.257*	*1.881*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*1.226.849*	*11.125*	*35.760*	*14.230*

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	335.388	27.794.632	28.130.020
Konut Kredisi	*6.765*	*15.252.938*	*15.259.703*
Taşıt Kredisi	*2.223*	*194.613*	*196.836*
İhtiyaç Kredisi	*326.400*	*12.347.081*	*12.673.481*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.594.125	1.505	2.595.630
Taksitli	*1.160.330*	-	*1.160.330*
Taksitsiz	*1.433.795*	*1.505*	*1.435.300*
Bireysel Kredi Kartları-YP	190	-	190
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*190*	-	*190*
Personel Kredileri-TP	8.463	146.026	154.489
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*8.463*	*146.026*	*154.489*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	49.736	-	49.736
Taksitli	*19.319*	-	*19.319*
Taksitsiz	*30.417*	-	*30.417*
Personel Kredi Kartları-YP	57	-	57
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*57*	-	*57*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	719.449	-	719.449
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.707.408**	**27.942.163**	**31.649.571**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	9.058	1.067.626	1.076.684
İşyeri Kredisi	*331*	*639.634*	*639.965*
Taşıt Kredisi	*8.727*	*346.572*	*355.299*
İhtiyaç Kredisi	-	*81.420*	*81.420*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	875.180	-	875.180
Taksitli	*330.986*	-	*330.986*
Taksitsiz	*544.194*	-	*544.194*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	57	-	57
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*57*	-	*57*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	911.532	-	911.532
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.795.827**	**1.067.626**	**2.863.453**

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.371.347	3.698.907
Özel	151.806.949	122.100.217
Toplam	**157.178.296**	**125.799.124**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	155.749.275	124.605.142
Yurtdışı Krediler	1.429.021	1.193.982
Toplam	**157.178.296**	**125.799.124**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.078.414	1.040.418
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.078.414**	**1.040.418**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	518.902	221.458
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	305.386	169.213
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.139.757	2.637.214
Toplam	**3.964.045**	**3.027.885**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**34.480**	**3.858**	**1.173.596**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	34.480	3.858	1.173.596
Önceki Dönem	**24.231**	**14.063**	**153.307**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	24.231	14.063	153.307

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	335.592	206.401	3.431.745
Dönem İçinde İntikal (+)	1.509.835	19.285	96.330
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	763.494	492.179
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	791.383	464.290	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	139.581	87.715	231.810
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**914.463**	**437.175**	**3.788.444**
Özel Karşılık (-)	518.902	305.386	3.139.757
Bilançodaki Net Bakiyesi	**395.561**	**131.789**	**648.687**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	204.204	51.653	1.522.852
Özel Karşılık (-)	137.119	30.083	1.078.913
Bilançodaki Net Bakiyesi	**67.085**	**21.570**	**443.939**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	44.441	17.260	1.450.081
Özel Karşılık (-)	20.741	15.661	926.704
Bilançodaki Net Bakiyesi	**23.700**	**1.599**	**523.377**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**395.561**	**131.789**	**648.687**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	913.462	436.534	3.718.059
Özel Karşılık Tutarı (-)	517.901	304.745	3.069.372
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**395.561**	**131.789**	**648.687**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.001	641	70.385
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.001	641	70.385
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**114.134**	**37.188**	**794.531**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	335.222	206.058	3.371.949
Özel Karşılık Tutarı (-)	221.088	168.870	2.577.418
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**114.134**	**37.188**	**794.531**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	370	343	59.796
Özel Karşılık Tutarı (-)	370	343	59.796
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ı) 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.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE 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	4.419.663	1.048.201	3.390.012	771.973
Toplam	**4.419.663**	**1.048.201**	**3.390.012**	**771.973**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5.079.533	933.840	6.504.701	534.883
Toplam	**5.079.533**	**933.840**	**6.504.701**	**534.883**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18.156.182	16.676.797
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**18.156.182**	**16.676.797**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18.156.182	16.676.797
Borsada İşlem Görenler	*18.156.182*	*16.676.797*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**18.156.182**	**16.676.797**

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	399.176	386.593
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	2.389.499	1.006.511
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.309.290)	(2.479.972)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**18.156.182**	**16.676.797**

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1.679.841 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.907.723 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi Yıl İçindeki Alımlar satırında gösterilmiştir.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm finansal varlıkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C.Hazine Müsteşarlığı'ndan Alınan	10.863.420	1.606.363	12.237.460	1.636.997	9.940.960	1.177.317	11.211.527	1.197.590
Devir yoluyla alınan	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan	3.093.277	685.399	3.586.054	695.671	3.158.272	720.407	3.533.802	733.878
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.956.697**	**2.291.762**	**15.823.514**	**2.332.668**	**13.099.232**	**1.897.724**	**14.745.329**	**1.931.468**

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	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: (1)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(2)
1.	6.533.210	900.095	15.096	191.505	2.935	56.364	34.505	249.574
2.	47.722	47.193	126	2.602	-	323	698	-
3.	224.364	130.960	138.543	3.839	-	31.051	33.299	224.364
4.	82.182	38.919	50.021	904	-	9.425	3.869	82.182
5	17.478	5.044	439	341	-	1.379	(539)	-

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

(2) Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	227.320	92.553
Dönem İçi Hareketler	41.337	134.767
Alışlar	-	*1.245 (1)*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*41.337*	*133.522*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**268.657**	**227.320**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) 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	249.574	208.237
Sigorta Şirketleri	1.245	1.245
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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[(1)]:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halkbank A.D. Beograd
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	82.000	129.000	277.000	790.000	272.250	11.000	147.843	55.500	53.667
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	98	-	49.945	-	-	11.633	-	44.552
Yedek Akçeler	10.536	17.906	43.659	56.502	8.746	1.461	81.037	1.218	58.074
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	700	(621)	(11.063)	3	(95)	(22)	299	(21)	7.570
Kâr	13.779	(92.947)	171.943	42.217	33.679	7.821	24.595	17.387	3.544
Net Dönem Kârı	*14.388*	*(64.631)*	*158.359*	*42.217*	*9.518*	*7.481*	*24.595*	*16.122*	*3.544*
Geçmiş Yıllar Kârı	*(609)*	*(28.316)*	*13.584*	-	*24.161*	*340*	-	*1.265*	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	750	-	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	115	-	-	-	5.843	251	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	868	3.163	854	316	921	18	2.887	323	2.105
Ana Sermaye Toplamı	**106.897**	**50.273**	**480.570**	**938.351**	**313.659**	**20.242**	**256.677**	**73.510**	**165.302**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.022**	**-**	**4.150**
SERMAYE	**106.897**	**50.273**	**480.570**	**938.351**	**313.659**	**20.242**	**273.699**	**73.510**	**169.452**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**106.897**	**50.273**	**480.570**	**938.351**	**313.659**	**20.242**	**273.699**	**73.510**	**169.452**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 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.

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 (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2.	Halk Sigorta AŞ [(4) (5)]	İstanbul	89,18	94.23
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ [(3)]	İstanbul	79,33	79,36
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	75,00	99,99
7.	Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,03	99,03
8.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	100,00
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: [(1)]

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[(2)]
1	1.602.560	106.897	1.958	42.124	2.191	14.388	10.876	133.414
2	1.221.636	50.273	5.107	78.001	2.321	(64.631)	(24.978)	368.089
3	887.864	480.570	1.837	80.562	22.214	158.359	109.758	920.493
4	1.135.229	938.351	508.741	7.001	-	42.217	58.360	517.421
5	2.552.645	313.659	1.415	158.806	-	9.518	6.992	415.786
6	21.596	20.242	355	1.938	12	7.481	4.530	22.634
7	2.069.327	273.699	47.688	85.819	8.364	24.595	19.196	272.372
8	1.146.985	73.510	1.130	132.582	-	16.122	8.586	95.558
9	37.725	24.170	5.095	397	1.498	4.650	1.467	41.243
10	1.002.396	169.452	25.393	41.157	4.342	3.544	(3.292)	90.813

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

(2) Söz konusu değerler 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

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

(4) 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. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporu ile tespit edilmiştir.

(5) Söz konusu zarar tutarı, Halk Sigorta AŞ'nin, Hazine Müsteşarlığı'nın 2014/16 sayılı genelgesi kapsamında hesaplamış olduğu IBNR kaynaklı muallak tazminat karşılığını, 2016/11 sayılı genelge uyarınca hazırlanan finansal tablolarında 2019 yılına kadar kademeli şekilde yansıtmasından kaynaklanmaktadır.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.685.934	2.576.816
Dönem İçi Hareketler	191.890	109.118
Alışlar	-	*28.907 [(1)]*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*171.560*	*61.035*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*20.330*	*19.176*
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2.877.824**	**2.685.934**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	363.185	275.646
Sigorta Şirketleri	1.288.582	1.197.085
Faktoring Şirketleri	95.558	61.758
Leasing Şirketleri	415.786	413.336
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	673.470	700.080
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	41.243	38.029

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler (1), (2)	885.510	897.784
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan yatırım amaçlı gayrimenkullerin, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer, net	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	1.376.586	5.716	152.240	2.531	(552)	1.532.563
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	27.741	-	-	945	-	26.796
Büro Makinaları	414.575	37.046	-	17.831	-	433.790
Elden Çıkarılacak Kıymetler	570.289	173.235	-	96.513	-	647.011
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	272.403	13.530	-	3.127	-	282.806
Diğer	135.012	450	-	-	-	135.462
Toplam Maliyet	**2.796.606**	**229.977**	**152.240**	**120.947**	**(552)**	**3.058.428**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	143.151	6.476	-	19.334	-	130.293
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	26.412	266	-	782	-	25.896
Büro Makinaları	219.938	53.627	-	17.782	-	255.783
Elden Çıkarılacak Kıymetler	13.249	6.278	-	2.372	-	17.155
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	218.199	14.322	-	2.860	-	229.661
Diğer	67.763	27.444	-	26.416	-	68.791
Toplam Birikmiş Amortisman	**688.712**	**108.413**	**-**	**69.546**	**-**	**727.579**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	1.313	4.510	-	6	-	5.817
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7.134	4.476	-	585	-	11.025
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**8.447**	**8.986**	**-**	**591**	**-**	**16.842**
Net Defter Değeri	**2.099.447**	**112.578**	**152.240**	**50.810**	**(552)**	**2.314.007**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer, net	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	626.664	5.439	1.679.938	507.398	(428.057)	1.376.586
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	30.787	335	-	3.381	-	27.741
Büro Makinaları	346.097	100.195	-	31.717	-	414.575
Elden Çıkarılacak Kıymetler	508.101	1.997.556	-	1.935.368	-	570.289
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	136.567	67.233	-	68.788	-	135.012
Diğer	252.481	23.688	-	3.766	-	272.403
Toplam Maliyet	**1.900.697**	**2.194.446**	**1.679.938**	**2.550.418**	**(428.057)**	**2.796.606**
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	215.579	16.036	154.717	181.430	(61.751)	143.151
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	29.099	669	-	3.356	-	26.412
Büro Makinaları	177.671	54.269	-	12.002	-	219.938
Elden Çıkarılacak Kıymetler	10.676	4.674	-	2.101	-	13.249
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	71.616	26.761	-	30.614	-	67.763
Diğer	207.696	13.542	-	3.039	-	218.199
Toplam Birikmiş Amortisman	**712.337**	**115.951**	**154.717**	**232.542**	**(61.751)**	**688.712**
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	1.855	-	-	591	49	1.313
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6.391	1.872	-	1.129	-	7.134
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**8.246**	**1.872**	**-**	**1.720**	**49**	**8.447**
Net Defter Değeri	**1.180.114**	**2.076.623**	**1.525.221**	**2.316.156**	**(366.355)**	**2.099.447**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	109.601	44.325	2.461	-	151.465
Toplam Maliyet	**109.601**	**44.325**	**2.461**	**-**	**151.465**
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	32.650	30.223	1	-	62.872
Toplam Birikmiş Amortisman	**32.650**	**30.223**	**1**	**-**	**62.872**
Net Defter Değeri	**76.951**	**14.102**	**2.460**	**-**	**88.593**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	75.132	45.180	10.711	-	109.601
Toplam Maliyet	**75.132**	**45.180**	**10.711**	**-**	**109.601**
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	16.189	16.579	118	-	32.650
Toplam Birikmiş Amortisman	**16.189**	**16.579**	**118**	**-**	**32.650**
Net Defter Değeri	**58.943**	**28.601**	**10.593**	**-**	**76.951**

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
Maliyet:		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	428.525	-
İktisap Edilenler	1.534	-
Transferler	-	428.525
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	**430.059**	**428.525**
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	63.525	-
Dönem İçinde İntikal	3.213	-
Transferler	-	63.525
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**66.738**	**63.525**
Net Defter Değeri	**363.321**	**365.000**

(*) 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.

Maliyet bedeli ile finansal tablolara yansıtılan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin tablo:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bina/Ankara Söğütözü	389.262	365.000

(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	802	1.200
Birikmiş Amortisman (-) (1)	(62)	(109)
Net defter değeri	**740**	**1.091**
Açılış Bakiyesi	**1.091**	**5.516**
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(552)	(468)
Elden çıkarılanlar (Net)	-	(6.193)
Yeniden değerleme Artışı	154	-
Değer düşüşü/ İptali	-	49
Amortisman Bedeli	47	2.187
Net Defter Değeri	**740**	**1.091**

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.936.946 TL (31 Aralık 2015: 1.535.243 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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 İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.158.073	-	581.243	31.767.115	1.076.904	361.620	541.919	104.805	40.591.679
Döviz Tevdiat Hesabı	6.364.730	-	3.100.794	28.538.858	4.734.504	1.158.191	3.696.641	11.016	47.604.734
Yurtiçinde Yer. K.	*4.976.498*	-	*3.031.495*	*27.984.207*	*4.584.509*	*1.024.716*	*2.331.474*	*10.609*	*43.943.508*
Yurtdışında Yer.K	*1.388.232*	-	*69.299*	*554.651*	*149.995*	*133.475*	*1.365.167*	*407*	*3.661.226*
Resmi Kur. Mevduatı	2.184.382	-	2.417.784	1.764.160	260.540	2.976.331	87.204	-	9.690.401
Tic. Kur. Mevduatı	4.322.048	-	4.290.924	14.625.325	1.876.533	562.730	39.505	-	25.717.065
Diğ. Kur. Mevduatı	586.039	-	819.701	885.372	52.798	89.853	880	-	2.434.643
Kıymetli Maden DH	1.392.853	-	-	-	-	-	-	-	1.392.853
Bankalararası Mevduat	7.862.967	-	3.167.195	10.804.303	238.375	29.404	729.220	-	22.831.464
TC Merkez Bankası	*9*	-	-	-	-	-	-	-	*9*
Yurtiçi Bankalar	*39.076*	-	*1.091.898*	*3.908.323*	-	*8.227*	*4.167*	-	*5.051.691*
Yurtdışı Bankalar	*7.095.120*	-	*1.905.217*	*6.895.980*	*238.375*	*21.177*	*725.053*	-	*16.880.922*
Katılım Bankaları	*728.762*	-	*170.080*	-	-	-	-	-	*898.842*
Toplam	**28.871.092**	**-**	**14.377.641**	**88.385.133**	**8.239.654**	**5.178.129**	**5.095.369**	**115.821**	**150.262.839**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.293.296	-	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*
Toplam	**20.534.172**	**-**	**16.069.846**	**72.363.507**	**5.049.958**	**3.198.599**	**4.816.203**	**113.680**	**122.145.965**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	23.535.650	20.718.253	16.938.565	14.405.969
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.787.330	6.441.824	14.574.636	11.014.043
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	167.456	129.662	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	283.157	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	2.603	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	-	-

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	-	137.422	-	84.150
Swap İşlemleri	-	74.112	-	66.184
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	59	255	18	354
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**59**	**211.789**	**18**	**150.688**

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	254.679	1.875.919	327.509	1.316.866
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	186.276	16.651.230	496.699	18.120.542
Toplam	**440.955**	**18.527.149**	**824.208**	**19.437.408**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	261.008	4.077.162	323.748	7.485.324
Orta ve Uzun Vadeli	179.947	14.449.987	500.460	11.952.084
Toplam	**440.955**	**18.527.149**	**824.208**	**19.437.408**

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 %27,01'i tasarruf ve %31,68'i 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 %57,20'si, diğer mevduatlarının ise %37,36'sı yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**9.463.439**	**-**	**7.474.247**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	*9.395.444*	-	*7.408.477*	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	*29.220*	-	*29.509*	-
Gerçek Kişiler	*38.775*	-	*36.261*	-
Yurtdışı İşlemlerden	**460**	**1.365.201**	**100.299**	**726.001**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	*1.365.201*	-	*726.001*
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	*100.069*	-
Gerçek Kişiler	*460*	-	*230*	-
Reeskontlar	*5.987*	*8.670*	7.191	2.498
Toplam	**9.469.886**	**1.373.871**	**7.581.737**	**728.499**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.749.034	-	1.565.442	-
Tahvil	-	10.684.708	-	7.339.847
Toplam	**1.749.034**	**10.684.708**	**1.565.442**	**7.339.847**

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Uzun Vadeli**
37.539	2.302.269	29.572	1.934.127

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.691.860 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.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	321	289
1-4 Yıl Arası [1]	8	8	702	622
4 Yıldan Fazla	115	91	220	179
Toplam	**123**	**99**	**1.243**	**1.090**

[1] 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.

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.027.964**	**1.123.838**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.817.380	910.447
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	*33.186*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	90.675	108.328
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	*66.843*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	119.909	105.063
Diğer	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 23 TL'dir (31 Aralık 2015: 7.222 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 139.279 TL (31 Aralık 2015: 93.877 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler diğer karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. 309.826 TL (31 Aralık 2015: 334.442 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 139.279 TL (31 Aralık 2015: 93.877 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 90.793 TL (31 Aralık 2015: 34.100 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 79.754 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.2. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%7,80	%7,75
İskonto Oranı	%11,20	%10,75
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	%8,00	%7,95

Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	390.587	355.257
Cari hizmet maliyeti	37.372	34.074
Faiz maliyeti	40.720	29.512
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	(21.492)	6.347
Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti	459	48
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	1.546	312
Dönem içinde ödenen (-)	(49.769)	(34.963)
Toplam	**399.423**	**390.587**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

d.2. Kıdem tazminatı hareket tablosu: (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 139.894 TL tutarında kullanılmamış izin ve 160.451 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 13.964 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir (31 Aralık 2015 izin karşılığı: 130.187 TL, taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 11.848 TL, 31 Aralık 2015 personel temettü karşılığı: 138.241 TL).

Banka, aktüeryal kayıp veya kazançları 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

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 2016 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.

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 41.636 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	41.636	105.440
Menkul Sermaye İradı Vergisi	157.120	143.352
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.402	1.323
BSMV	84.974	66.010
Kambiyo Muameleleri Vergisi	48	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	24.391	23.059
Toplam	**309.571**	**339.193**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	7.621	7.164
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	10.452	9.881
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	1.956	1.703
Toplam	**20.068**	**18.785**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [(1)]	183.840	162.891
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(376.569)	(224.515)
Diğer	(93.943)	(7.640)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	**(286.672)**	**(69.264)**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(454)**	**(22.850)**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	66.911	31.975
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	241	4.566
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-	-
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(67.606)	(59.391)

[(1)]Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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)	1.004.257	203.841	1.158.202	92.152
Değerleme farkı	*1.004.257*	*203.841*	*1.158.202*	*92.152*
Kur farkı			-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı	(297.328)	(428.017)	(188.893)	(94.626)
Değerleme farkı	*(297.328)*	*(428.017)*	*(188.893)*	*(94.626)*
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**706.929**	**(224.176)**	**969.309**	**(2.474)**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	958.017	842.251
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	518.693	489.166
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	5.648	4.448
Toplam	**1.482.358**	**1.335.865**

h) Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13.104.130	11.166.841
Dağıtılmamış Kârlar	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	**13.151.311**	**11.214.022**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	10.794.813	11.157.873
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.805.008	5.442.458
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.551.904	2.543.438
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	417.450	481.678
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	44.328	46.532
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	28.864	20.764
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.874.314	1.691.022
Toplam	**23.516.681**	**21.383.765**

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	4.011.308	5.002.040
Banka Kabul Kredileri	2.825.466	3.273.781
Diğer Garantiler	956.523	879.817
Toplam	**7.793.297**	**9.155.638**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14.917.475	13.968.827
Avans teminat mektupları	3.430.728	2.934.392
Geçici teminat mektupları	512.981	789.535
Gümrüklere verilen teminat mektupları	887.159	880.741
Diğer teminat mektupları	20.219.188	12.052.117
Toplam	**39.967.531**	**30.625.612**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.920.169	939.782
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*287.627*	*69.452*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1.632.542*	*870.330*
Diğer Gayrinakdi Krediler	45.840.659	38.841.468
Toplam	**47.760.828**	**39.781.250**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ç.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	40.378	0,19	24.305	0,09	23.325	0,14	10.271	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	*36.311*	*0,17*	*21.895*	*0,08*	*20.156*	*0,12*	*9.340*	*0,04*
Ormancılık	*199*	*-*	*-*	*-*	*152*	*-*	*-*	*-*
Balıkçılık	*3.868*	*0,02*	*2.410*	*0,01*	*3.017*	*0,02*	*931*	*-*
Sanayi	5.006.181	23,76	13.979.682	52,38	4.018.351	24,13	12.303.794	53,20
Madencilik ve Taşocakçılığı	*140.712*	*0,67*	*65.239*	*0,24*	*126.501*	*0,76*	*48.720*	*0,21*
İmalat Sanayi	*3.113.471*	*14,78*	*11.876.525*	*44,50*	*2.843.994*	*17,08*	*9.975.408*	*43,14*
Elektrik, Gaz, Su	*1.751.998*	*8,31*	*2.037.918*	*7,64*	*1.047.856*	*6,29*	*2.279.666*	*9,86*
İnşaat	6.112.235	29,00	6.933.713	25,98	4.317.501	25,92	5.514.203	23,84
Hizmetler	9.750.786	46,27	5.454.428	20,44	8.155.736	48,97	5.213.900	22,55
Toptan ve Perakende Ticaret	*4.837.193*	*22,95*	*2.258.453*	*8,46*	*4.449.349*	*26,72*	*1.893.407*	*8,19*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*83.860*	*0,40*	*176.383*	*0,66*	*69.933*	*0,42*	*71.913*	*0,31*
Ulaştırma ve Haberleşme	*186.011*	*0,88*	*475.790*	*1,78*	*151.737*	*0,91*	*302.090*	*1,31*
Mali Kuruluşlar	*3.288.213*	*15,61*	*640.160*	*2,40*	*2.371.214*	*14,24*	*483.850*	*2,09*
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	*1.187.469*	*5,63*	*1.834.359*	*6,88*	*992.720*	*5,96*	*2.410.147*	*10,42*
Serbest Meslek Hizmetleri	*17.781*	*0,08*	*370*	*-*	*10.221*	*0,06*	*345*	*-*
Eğitim Hizmetleri	*26.483*	*0,13*	*44.557*	*0,17*	*18.799*	*0,11*	*52.133*	*0,23*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*123.776*	*0,59*	*24.356*	*0,09*	*91.763*	*0,55*	*15*	*-*
Diğer	164.040	0,78	295.080	1,11	139.766	0,84	84.403	0,36
Toplam	**21.073.620**	**100,00**	**26.687.208**	**100,00**	**16.654.679**	**100,00**	**23.126.571**	**100,00**

ç.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**20.855.517**	**26.650.415**	**218.103**	**36.793**
Teminat Mektupları	20.050.338	19.663.248	218.103	35.842
Aval ve Kabul Kredileri	12.876	2.812.590	-	-
Akreditifler	18.091	3.992.266	-	951
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	774.212	182.311	-	-

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

d) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**13.008.595**	**15.043.387**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	7.004.980	6.434.489	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.323.362	8.249.640	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	680.253	359.258	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**9.744.530**	**7.580.360**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	9.744.530	7.580.360	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) [1]	**2.181.689**	**1.750.176**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**24.934.814**	**24.373.923**	**-**	**-**
	-			
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**24.934.814**	**24.373.923**	**-**	**-**

[1] Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 59.714 TL ve 2.121.975 TL tutarlarında vadeli kıymetli maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

e) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 5.805.008 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.442.458 TL).

f) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.769.433	175.855	2.816.169	139.757
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.020.712	2.220.344	6.597.101	1.638.533
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	69.789	-	66.167	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**11.859.934**	**2.396.199**	**9.479.437**	**1.778.290**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	69.911	13.189	26.681	2.631
Yurtiçi Bankalardan	710	1.329	988	660
Yurtdışı Bankalardan	4.071	3.420	3.104	1.969
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**74.692**	**17.938**	**30.773**	**5.260**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.583	647	2.465	882
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	828.538	227.449	621.805	179.711
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.363.360	113.933	1.433.982	102.201
Toplam	**2.196.481**	**342.029**	**2.058.252**	**282.794**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	61.477	41.746

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	38.597	316.195	62.752	253.073
Yurtiçi Bankalara	19.375	21.234	*20.596*	*13.681*
Yurtdışı Bankalara	19.222	294.961	*42.156*	*239.392*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	13	15.047	22	-
Toplam	**38.610**	**331.242**	**62.774**	**253.073**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	151.883	85.715

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	162.840	419.627	143.180	319.000
Toplam	**162.840**	**419.627**	**143.180**	**319.000**

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	235	450.808	275.911	21.463	378	-	-	748.795
Tasarruf Mevduatı	6	41.769	3.211.798	101.083	30.187	40.083	8.176	3.433.102
Resmi Mevduat	79	262.529	196.467	35.288	6.426	660	-	501.449
Ticari Mevduat	24	310.709	1.761.023	158.883	17.207	2.495	-	2.250.341
Diğer Mevduat	1	72.552	164.648	22.757	194.451	9.505	-	463.914
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**345**	**1.138.367**	**5.609.847**	**339.474**	**248.649**	**52.743**	**8.176**	**7.397.601**
Yabancı Para								
DTH	4	32.500	523.181	56.750	12.929	52.100	-	677.464
Bankalararası Mevduat	-	105.861	-	-	-	-	-	105.861
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**138.361**	**523.181**	**56.750**	**12.929**	**52.100**	**-**	**783.325**
Genel Toplam	**349**	**1.276.728**	**6.133.028**	**396.224**	**261.578**	**104.843**	**8.176**	**8.180.926**

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30.448	4.340
Diğer	236.825	184.337
Toplam	**267.273**	**188.677**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**14.574.983**	**19.670.647**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	20.381	32.552
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.695.430	4.013.970
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12.859.172	15.624.125
Zarar (-)	**14.425.237**	**19.932.277**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.144	1.230
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.678.806	3.863.810
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.745.287	16.067.237

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	**1.695.430**	**4.013.970**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.645.017	3.927.388
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	50.413	86.582
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	**1.678.806**	**3.863.810**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.629.541	3.807.734
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	49.265	56.076
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	**16.624**	**150.160**

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	374.069[(1)]	744.791[(2)]
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	130.104	67.350
Haberleşme Giderleri Karşılığı	9.571	9.981
Kiralama Gelirleri	33.203	11.008
Diğer Gelirler	26.170	29.150
Toplam	**573.117**	**862.280**

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

[(2)] Önceki dönem tüketici kredilerinin toplam nakdi kredilere oranının %25'in altına düşmesi nedeniyle 430.333 TL genel kredi karşılığı iptal edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.133.276	844.497
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*521.149*	*228.199*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*310.043*	*180.436*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*302.084*	*435.862*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	904.401	285.324
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	123.500
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	68.646	48.557
Toplam	**2.106.323**	**1.301.878**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari	Önceki
Personel Giderleri	1.762.643	1.520.467
Kıdem Tazminatı Karşılığı	82.341	66.083
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4.713	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	98.502	98.147
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.223	16.579
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4.319	1.714
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	13.372	7.654
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.246.068	1.129.670
Faaliyet Kiralama Giderleri	*208.118*	*179.380*
Bakım ve Onarım Giderleri	*25.883*	*25.995*
Reklam ve İlan Giderleri	*160.145*	*127.372*
Diğer Giderler	*851.922*	*796.923*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.330	4.394
Diğer	620.818	643.919
Toplam	**3.864.329**	**3.488.627**

(8) Südürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 6.956.718 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1.375.348 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 3.351.550 TL'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 793.285 TL tutarındaki vergi karşılığının, 553.481 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 239.804 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.558.265 TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Önceki dönem muhtelif riskler karşılık hesabında bulunan 123.500 TL, iptal edilerek geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabına aktarılmıştır.

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka, sahip olduğu 10,00 Euro nominal değerdeki 1 adet Visa Europe Ltd. hisse senedini Visa Inc.'e 22.854.086,82 Euro nakit ve 8.299 adet "C Tipi Visa Inc. Hisse Senedi" karşılığında satmış olup, tutarları gelir kalemlerinde muhasebeleştirmiştir.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2016 yılı için 10.563.369 TL artış (31 Aralık 2015: 626.567 TL, artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2016 yılı için 5.256.034 TL azalış (31 Aralık 2015: 6.426.600 TL, azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1.403.627 TL artış (31 Aralık 2015: 761.160 TL, artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

(2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

(3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

(4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	23.324.971	20.276.104
Kasa ve Efektif Deposu	*1.210.055*	*974.390*
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer[(1)]	*22.114.916*	*19.301.714*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.513.285	1.265.660
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*2.513.285*	*1.265.660*
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**25.838.256**	**21.541.764**
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(16.942.148)	(14.549.790)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(21.203)	(1.606)
Bankalar Reeskontu	(290)	(1.124)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8.874.615**	**6.989.244**

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	29.999.160	23.324.971
Kasa ve Efektif Deposu	*1.476.798*	*1.210.055*
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer[(1)]	*28.522.362*	*22.114.916*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.644.687	2.513.285
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*1.644.687*	*2.513.285*
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**31.643.847**	**25.838.256**
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(17.217.278)	(16.942.148)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(36.875)	(21.203)
Bankalar Reeskontu	(901)	(290)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**14.388.793**	**8.874.615**

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.040.418	198.346	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	61.477	765	-	-	-	-

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	41.746	1.212	-	-	-	-

b) 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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	1.019.114	803.623	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.733.533	1.019.114	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	149.272	83.105	-	-	-	-

c) 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	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	20.615	430	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	20.615	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin faaliyetlerine 'Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi' kapsamında aracılık etmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Halk Portföy Yönetimi AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	1.078.414	%0,70
Gayrinakdi kredi	219.823	%0,46
Mevduat	1.733.533	%1,16
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 8.790 TL'dir (31 Aralık 2015: 11.158 TL).

.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	959	16.900			
Yurtdışı temsilcilikler	3	4	Tahran/İRAN		
			Londra/İNGİLTERE		
			Singapur/SİNGAPUR	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	4	21	Lefkoşa/KKTC	647.118	-
		10	Gazimagosa/KKTC	80.498	-
		9	Girne/KKTC	63.131	-
		2	Paşaköy/KKTC	163	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	11.169.301	-

(2) Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2016 yılı içerisinde bir adet yurtdışı temsilcilik ile15 adet yurtiçi şube açmıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait Bankanın ödenmiş sermayesindeki %51,11 oranında ve 638.826 TL itibari değerdeki hisselerin özelleştirme kapsam ve programından çıkartılarak gerekli izinlerin alınmasına müteakip Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketi'nce yönetilecek olan Türkiye Varlık Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.