TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017
TARIHINDE SONA EREN HESAP
DÖNEMINE AIT KONSOLIDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETIM RAPORU

9 Mayıs 2017
Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 91 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 13 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 29 Nisan 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Mayıs 2017

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 9 Mayıs 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

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 Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	8

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	53

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	85

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 Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'ye aittir.

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Mart 2017	%	31 Aralık 2016	%
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.[1,2]	638.276	51,06	-	-
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	-	-	638.276	51,06
Halka Açık Kısım[2]	611.639	48,93	611.639	48,93
Diğer Hissedarlar[3]	85	0,01	85	0,01
Toplam	**1.250.000**	**100,00**	**1.250.000**	**100,00**

[1] T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

[2] Halka açık kısım içerisinde Türkiye Varlık Fonu'nun 550 TL'lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Türkiye Varlık Fonu'nun 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 KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR[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 KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

a) Banka'nın üst yönetimine 2017 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Bulunmamaktadır.

b) Banka'nın üst yönetiminden 2017 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
Mehmet Ali GÖKÇE	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Ocak 2017

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

Banka'da Türkiye Varlık Fonu A.Ş. dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

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 ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (devamı)

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

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

Banka 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 961, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 966 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 28 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.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2017			31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**2.322.936**	**30.839.854**	**33.162.790**	**3.534.232**	**26.464.928**	**29.999.160**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)**	**(2)**	**9.872**	**388.443**	**398.315**	**70.105**	**359.993**	**430.098**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		9.872	388.443	398.315	70.105	359.993	430.098
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		1.921	-	1.921	62.177	-	62.177
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		27	388.250	388.277	4	359.807	359.811
2.1.4	Diğer menkul değerler		7.924	193	8.117	7.924	186	8.110
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**207.229**	**1.608.786**	**1.816.015**	**196.308**	**1.464.722**	**1.661.030**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**11.798.203**	**4.509.663**	**16.307.866**	**10.770.662**	**4.219.265**	**14.989.927**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		69.343	39.737	109.080	66.434	34.160	100.594
5.2	Devlet borçlanma senetleri		11.728.860	4.469.926	16.198.786	10.704.228	4.185.105	14.889.333
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**110.730.182**	**57.716.527**	**168.446.709**	**103.502.394**	**54.851.939**	**158.354.333**
6.1	Krediler ve alacaklar		109.413.585	57.716.527	167.130.112	102.326.357	54.851.939	157.178.296
6.1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		369.243	857.020	1.226.263	250.131	828.283	1.078.414
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		109.044.342	56.859.507	165.903.849	102.076.226	54.023.656	156.099.882
6.2	Takipteki krediler		5.570.837	-	5.570.837	5.140.082	-	5.140.082
6.3	Özel karşılıklar (-)		4.254.240	-	4.254.240	3.964.045	-	3.964.045
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**16.761.837**	**2.395.854**	**19.157.691**	**15.823.514**	**2.332.668**	**18.156.182**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		16.761.837	2.395.854	19.157.691	15.823.514	2.332.668	18.156.182
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**19.083**	**261.711**	**280.794**	**19.083**	**249.574**	**268.657**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		19.083	261.711	280.794	19.083	249.574	268.657
9.2.1	Mali iştirakler		12.763	261.711	274.474	12.763	249.574	262.337
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		6.320	-	6.320	6.320	-	6.320
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**2.543.064**	**380.846**	**2.923.910**	**2.514.639**	**363.185**	**2.877.824**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.501.821	380.846	2.882.667	2.473.396	363.185	2.836.581
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		41.243	-	41.243	41.243	-	41.243
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**	**(12)**	**2.318.340**	**105**	**2.318.445**	**2.313.905**	**102**	**2.314.007**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(13)**	**85.384**	**-**	**85.384**	**88.593**	**-**	**88.593**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		85.384	-	85.384	88.593	-	88.593
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)**	**(14)**	**362.517**	**-**	**362.517**	**363.321**	**-**	**363.321**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(16)**	**740**	**-**	**740**	**740**	**-**	**740**
18.1	Satış amaçlı		740	-	740	740	-	740
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**2.295.606**	**273.462**	**2.569.068**	**1.517.081**	**419.865**	**1.936.946**
	AKTİF TOPLAMI		**149.454.993**	**98.375.251**	**247.830.244**	**140.714.577**	**90.726.241**	**231.440.818**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2017			31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**88.419.105**	**69.405.970**	**157.825.075**	**88.217.130**	**62.045.709**	**150.262.839**
1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubunun mevduatı		1.569.373	129.859	1.699.232	1.676.769	56.764	1.733.533
1.2	Diğer		86.849.732	69.276.111	156.125.843	86.540.361	61.988.945	148.529.306
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**32**	**160.425**	**160.457**	**59**	**211.789**	**211.848**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**454.369**	**18.328.315**	**18.782.684**	**440.955**	**18.527.149**	**18.968.104**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**21.692.968**	**1.956.853**	**23.649.821**	**16.473.192**	**1.373.871**	**17.847.063**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		21.306.890	-	21.306.890	7.003.306	-	7.003.306
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		386.078	1.956.853	2.342.931	9.469.886	1.373.871	10.843.757
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**2.129.592**	**10.969.843**	**13.099.435**	**1.749.034**	**10.684.708**	**12.433.742**
5.1	Bonolar		2.129.592	-	2.129.592	1.749.034	-	1.749.034
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	10.969.843	10.969.843	-	10.684.708	10.684.708
VI.	**FONLAR**	**(5)**	**2.287.662**	**-**	**2.287.662**	**2.339.808**	**-**	**2.339.808**
6.1	Müstakriz fonları		21.578	-	21.578	36.600	-	36.600
6.2	Diğer		2.266.084	-	2.266.084	2.303.208	-	2.303.208
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.651.947**	**99.504**	**2.751.451**	**2.621.256**	**79.420**	**2.700.676**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**1.795.384**	**432.924**	**2.228.308**	**1.289.999**	**401.861**	**1.691.860**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(7)**	**55**	**-**	**55**	**99**	**-**	**99**
10.1	Finansal kiralama borçları		66	-	66	123	-	123
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		11	-	11	24	-	24
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**3.179.825**	**5.468**	**3.185.293**	**3.046.236**	**5.286**	**3.051.522**
12.1	Genel karşılıklar		2.113.982	-	2.113.982	2.027.964	-	2.027.964
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		793.094	-	793.094	713.732	-	713.732
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		272.749	5.468	278.217	304.540	5.286	309.826
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**1.060.118**	**34**	**1.060.152**	**616.298**	**13**	**616.311**
13.1	Cari vergi borcu		717.329	34	717.363	329.626	13	329.639
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		342.789	-	342.789	286.672	-	286.672
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**22.882.332**	**(82.481)**	**22.799.851**	**21.541.122**	**(224.176)**	**21.316.946**
16.1	Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000
16.2	Sermaye yedekleri		3.221.230	(82.481)	3.138.749	3.099.188	(224.176)	2.875.012
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		776.616	(82.481)	694.135	706.929	(224.176)	482.753
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.284.064	-	1.284.064	1.284.522	-	1.284.522
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		8.711	-	8.711	8.711	-	8.711
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1.151.839	-	1.151.839	1.099.026	-	1.099.026
16.3	Kâr yedekleri		14.633.669	-	14.633.669	14.633.669	-	14.633.669
16.3.1	Yasal yedekler		1.482.358	-	1.482.358	1.482.358	-	1.482.358
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		13.104.130	-	13.104.130	13.104.130	-	13.104.130
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.4	Kâr veya zarar		3.777.433	-	3.777.433	2.558.265	-	2.558.265
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		2.558.265	-	2.558.265	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar / zararı		1.219.168	-	1.219.168	2.558.265	-	2.558.265
	PASİF TOPLAMI		**146.553.389**	**101.276.855**	**247.830.244**	**138.335.188**	**93.105.630**	**231.440.818**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2017			31 Aralık 2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**50.253.904**	**57.878.787**	**108.132.691**	**45.771.117**	**50.441.206**	**96.212.323**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**21.758.024**	**27.948.687**	**49.706.711**	**21.073.620**	**26.687.208**	**47.760.828**
1.1	Teminat mektupları		20.865.219	21.173.260	42.038.479	20.268.441	19.699.090	39.967.531
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.051.852	11.748.118	12.799.970	1.049.993	11.366.716	12.416.709
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		19.813.367	9.425.142	29.238.509	19.218.448	8.332.374	27.550.822
1.2	Banka kredileri		72.326	2.313.607	2.385.933	12.876	2.812.590	2.825.466
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	286.485	286.485	-	320.953	320.953
1.2.2	Diğer banka kabulleri		72.326	2.027.122	2.099.448	12.876	2.491.637	2.504.513
1.3	Akreditifler		10.969	4.281.958	4.292.927	18.091	3.993.217	4.011.308
1.3.1	Belgeli akreditifler		10.969	4.281.958	4.292.927	18.091	3.993.217	4.011.308
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		809.510	179.862	989.372	774.212	182.311	956.523
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**23.940.774**	**1.041.757**	**24.982.531**	**22.842.226**	**674.455**	**23.516.681**
2.1	Cayılamaz taahhütler		23.940.774	1.041.757	24.982.531	22.842.226	674.455	23.516.681
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		273.890	654.037	927.927	112.735	304.715	417.450
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.331.674	387.720	3.719.394	3.182.164	369.740	3.551.904
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.191.181	-	6.191.181	5.805.008	-	5.805.008
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		29.087	-	29.087	28.864	-	28.864
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		11.053.849	-	11.053.849	10.794.813	-	10.794.813
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		41.895	-	41.895	44.328	-	44.328
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		3.019.198	-	3.019.198	2.874.314	-	2.874.314
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4.555.106**	**28.888.343**	**33.443.449**	**1.855.271**	**23.079.543**	**24.934.814**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		4.555.106	28.888.343	33.443.449	1.855.271	23.079.543	24.934.814
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.682.851	7.060.312	9.743.163	1.162.609	5.842.371	7.004.980
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.362.168	4.684.370	6.046.538	564.492	3.958.120	4.522.612
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1.320.683	2.375.942	3.696.625	598.117	1.884.251	2.482.368
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		439.329	17.489.680	17.929.009	433.093	14.634.799	15.067.892
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	3.942.442	3.942.442	-	2.707.908	2.707.908
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		439.329	3.370.559	3.809.888	433.093	2.182.361	2.615.454
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	5.088.340	5.088.340	-	4.872.265	4.872.265
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	5.088.339	5.088.339	-	4.872.265	4.872.265
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1.432.926	1.537.733	2.970.659	259.569	420.684	680.253
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		716.468	768.851	1.485.319	129.783	210.341	340.124
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		716.458	768.882	1.485.340	129.786	210.343	340.129
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	2.800.618	2.800.618	-	2.181.689	2.181.689
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**685.781.650**	**165.723.399**	**851.505.049**	**660.197.757**	**154.850.365**	**815.048.122**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**335.700.588**	**25.106.148**	**360.806.736**	**342.844.925**	**23.694.435**	**366.539.360**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları					-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		163.493.815	702.899	164.196.714	166.136.992	728.810	166.865.802
4.3	Tahsile alınan çekler		12.230.863	18.456.052	30.686.915	12.428.736	17.253.652	29.682.388
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		146.616.309	553.896	147.170.205	137.515.100	517.259	138.032.359
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		1	-	1	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		3.769.088	103.492	3.872.580	3.485.883	98.721	3.584.604
4.8	Emanet kıymet alanlar		9.590.512	5.289.809	14.880.321	23.278.214	5.095.993	28.374.207
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**350.081.062**	**140.617.251**	**490.698.313**	**317.352.832**	**131.155.930**	**448.508.762**
5.1	Menkul kıymetler		4.044.780	492.352	4.537.132	4.037.694	473.880	4.511.574
5.2	Teminat senetleri		7.153.997	892.360	8.046.357	7.292.482	820.012	8.112.494
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		275.542.844	122.628.750	398.171.594	259.321.832	116.459.706	375.781.538
5.6	Diğer rehinli kıymetler		43.880.206	15.235.253	59.115.459	42.614.826	12.035.647	54.650.473
5.7	Rehinli kıymet alanlar		19.433.422	1.368.536	20.801.958	4.060.185	1.366.685	5.426.870
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**736.035.554**	**223.602.186**	**959.637.740**	**705.968.874**	**205.291.571**	**911.260.445**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak-31 Mart 2017	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak-31 Mart 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**5.171.405**	**3.945.186**
1.1	Kredilerden alınan faizler		4.063.578	3.218.171
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		21.845	14.870
1.3	Bankalardan alınan faizler		39.034	20.705
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		12.049	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		1.027.095	688.784
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		160	976
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		401.948	251.281
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		624.987	436.527
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		7.804	2.656
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**2.889.779**	**2.419.227**
2.1	Mevduata verilen faizler		2.137.012	2.003.619
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		99.453	87.434
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		428.004	175.837
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		187.640	123.154
2.5	Diğer faiz giderleri		37.670	29.183
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**2.281.626**	**1.525.959**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**537.423**	**292.086**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		637.545	376.299
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		91.530	63.264
4.1.2	Diğer		546.015	313.035
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		100.122	84.213
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		9	10
4.2.2	Diğer		100.113	84.203
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**52**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	**(4)**	**69.777**	**20.771**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.752	3.285
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(139.176)	(211.278)
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		200.201	228.764
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**149.320**	**232.005**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.038.198**	**2.070.821**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**470.687**	**271.079**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.021.017**	**961.603**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.546.494**	**838.139**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(8)**	**1.546.494**	**838.139**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(327.326)**	**(158.056)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(282.946)	(181.662)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(44.380)	23.606
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	**(10)**	**1.219.168**	**680.083**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**1.219.168**	**680.083**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,97533	0,54407

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**1 Ocak - 31 Mart 2017**	**1 Ocak – 31 Mart 2016**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**223.144**	**288.017**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(483)**	**(268)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**52.813**	**28.829**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(11.737)**	**(25.261)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**263.737**	**291.317**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1.219.168**	**680.083**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	8.749	3.384
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-
11.4	Diğer	1.210.419	676.699
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.482.905**	**971.400**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2016 – 31 Mart 2016																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.335.865**	**-**	**11.166.841**	**31.892**	**2.315.313**	**-**	**966.835**	**1.128.435**	**8.711**	**-**	**-**	**19.424.343**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**262.742**	-	-	-	-	**262.742**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(255)**	-	-	-	**(255)**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	**28.829**	-	-	-	-	-	-	-	**28.829**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**680.083**	-	-	-	-	-	-	**680.083**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.315.313)**	**2.315.313**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.315.313)	2.315.313	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.335.865**	**-**	**11.166.841**	**60.721**	**680.083**	**2.315.313**	**1.229.577**	**1.128.180**	**8.711**	**-**	**-**	**20.395.742**
	1 Ocak 2017 – 31 Mart 2017																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.482.358**	**-**	**13.104.130**	**(74.244)**	**2.558.265**	**-**	**482.753**	**1.284.522**	**8.711**	**-**	**-**	**21.316.946**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**211.382**	-	-	-	-	**211.382**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(458)**	-	-	-	**(458)**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	**52.813**	-	-	-	-	-	-	-	**52.813**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.558.265)**	**2.558.265**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1.219.168**	-	-	-	-	-	-	**1.219.168**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.482.358**	**-**	**13.104.130**	**(21.431)**	**1.219.168**	**2.558.265**	**694.135**	**1.284.064**	**8.711**	**-**	**-**	**22.799.851**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2017	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**1.285.900**	**1.871.363**
1.1.1	Alınan faizler		5.027.240	4.266.390
1.1.2	Ödenen faizler		(2.950.335)	(2.155.935)
1.1.3	Alınan temettüler		52	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		637.545	376.299
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		68.904	164.289
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		116.769	106.391
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(489.504)	(455.313)
1.1.8	Ödenen vergiler		(186.742)	(62.463)
1.1.9	Diğer		(938.029)	(368.295)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**550.572**	**(768.626)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		60.182	(48.976)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		4.180	11
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(10.051.688)	(5.817.465)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(3.150.452)	(1.457.333)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(2.288.817)	4.277.571
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		9.753.051	(750.684)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(197.826)	(866.124)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		6.421.942	3.894.374
I.	**Bankacılık faaliyetlerinde(n) kaynaklanan / (kullanılan) net nakit akımı**		**1.836.472**	**1.102.737**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı**		**(2.524.574)**	**(1.214.953)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(67.355)	(101.732)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		35.903	62.226
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.171.357)	(1.517.032)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.196.421	427.837
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.825.081)	(566.601)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		309.430	487.502
2.9	Diğer		(2.535)	(7.153)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit**		**860.626**	**(416.927)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1.322.261	333.591
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(461.591)	(750.000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(44)	(35)
3.6	Diğer		-	(483)
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**348.230**	**(93.154)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**520.754**	**(622.297)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**14.388.793**	**8.874.614**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**14.909.547**	**8.252.317**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalara başlamıştır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

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 Mart 2017 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

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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.

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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 (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

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve 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. Ayrılan genel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydedilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	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 aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Banka, 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 geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na ("SSK") 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirilmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi, 2017 yılı Şubat ayı içerisinde dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi ile tahakkuk ettirilerek önceki dönemlerde hesaplanan geçici vergiler mahsup edilmek suretiyle ödenmiş olup, 1 Ocak-31 Mart 2017 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2017 yılı Mayıs ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,56 (31 Aralık 2016: %13,08), "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan özkaynak tutarı 24.471.088 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 23.013.281 TL).

(1) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14.566.022	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.977.234	
Kâr	3.777.433	
Net Dönem Kârı	1.219.168	
Geçmiş Yıllar Kârı	2.558.265	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**22.799.851**	
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	63.088	
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	68.307	85.384
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	**131.395**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**22.668.456**	

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	**17.077**
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 (-)	17.077
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)	**22.651.379**
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)	2.060.716
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.060.716**
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	**2.060.716**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.712.095**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**24.471.088**
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	223.984
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17.013

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)	24.471.088
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	180.507.024
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,56
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,55
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,56
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	6,262
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)**	0,512
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,557
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	53.047
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	274.474
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	197.583
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.113.982
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.060.716
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.*
***Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı, Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı içerisinde gösterilmiştir.*

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Önceki Dönem	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.*

(2) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

(3) "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. 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 üç 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.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen gişe döviz alış kurları:

	24.03.2017	**27.03.2017**	**28.03.2017**	**29.03.2017**	**30.03.2017**	**31.03.2017**
USD	3,5800000	3,5900000	3,5900000	3,6300000	3,6000000	3,6300000
CHF	3,6040000	3,6462000	3,6427000	3,6382000	3,6056000	3,6180000
GBP	4,4608000	4,5069000	4,4917000	4,5057000	4,4922000	4,5224000
JPY	0,0321488	0,0324781	0,0325032	0,0326713	0,0322906	0,0324693
EURO	3,8655000	3,9059000	3,9002000	3,9037000	3,8621000	3,8772000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,6431818
CHF	3,6311500
GBP	4,4873045
JPY	0,0321852
EURO	3,8933409

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

II. 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.	6.750.791	19.940.287	4.148.776	30.839.854
Bankalar	274.743	1.021.651	312.392	1.608.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	90.845	291.345	6.253	388.443
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	384.690	4.124.973	-	4.509.663
Krediler (2)	27.419.303	31.749.192	495.457	59.663.952
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (5)	261.711	-	380.846	642.557
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.395.854	-	2.395.854
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	105	105
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	24.939	248.384	45	273.368
Toplam Varlıklar	**35.207.022**	**59.771.686**	**5.343.874**	**100.322.582**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7.345.168	2.951.703	1.413.131	11.710.002
Döviz Tevdiat Hesabı	17.845.045	37.845.641	2.005.282	57.695.968
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.956.853	-	1.956.853
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.850.438	10.469.090	8.787	18.328.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.969.843	-	10.969.843
Muhtelif Borçlar	17.672	81.809	23	99.504
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	256.239	287.139	55.473	598.851
Toplam Yükümlülükler	**33.314.562**	**64.562.078**	**3.482.696**	**101.359.336**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.892.460**	**(4.790.392)**	**1.861.178**	**(1.036.754)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.248.080)**	**4.565.452**	**(1.553.797)**	**763.575**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	1.185.038	7.240.940	1.638.660	10.064.638
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	3.433.118	2.675.488	3.192.457	9.301.063
Gayrinakdi Krediler (1)	9.644.384	16.766.769	1.537.534	27.948.687
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	33.044.264	54.756.874	4.795.083	92.596.221
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	1.387.874	4.185.717	1.571.078	7.144.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(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

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

(2) 1.947.425 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2016: 1.998.635 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; peşin ödenmiş giderler (94 TL) ile özkaynaklar (82.481 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 234.526 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 2.566.092 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 (95.229 TL), Halk Banka AD Skopje (285.617 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (261.711 TL) tutarlarını içermektedir.

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	21.082.633	-	-	-	-	12.080.157	33.162.790
Bankalar	1.358.027	4.000	10.000	-	-	443.988	1.816.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.625	3.514	1.573	240	86	388.277	398.315
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	415.239	3.867.911	1.879.896	3.912.107	6.123.633	109.080	16.307.866
Verilen Krediler	70.911.337	32.110.888	32.147.801	24.990.640	5.895.314	1.074.132	167.130.112
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	795.493	8.934.201	693.322	2.921.909	5.812.766	-	19.157.691
Diğer Varlıklar [4]	5.572.447	3.182	13.394	42.842	9.550	4.216.040	9.857.455
Toplam Varlıklar	**100.139.801**	**44.923.696**	**34.745.986**	**31.867.738**	**17.841.349**	**18.311.674**	**247.830.244**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10.969.099	3.109.506	434.688	-	-	5.968.662	20.481.955
Diğer Mevduat	71.322.387	33.562.451	9.230.634	282.436	2.863	22.942.349	137.343.120
Para Piyasalarına Borçlar	21.863.157	669.481	1.099.816	-	-	17.367	23.649.821
Muhtelif Borçlar	97.871	94.866	355.205	864.202	16	1.339.291	2.751.451
İhraç Edilen Menkul Değerler	398.771	745.929	3.706.504	8.146.274	-	101.957	13.099.435
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	717.198	3.703.657	8.642.303	3.587.070	1.990.708	141.748	18.782.684
Diğer Yükümlülükler [1] [2]	42.966	482	13.112	94.021	343.793	31.227.404	31.721.778
Toplam Yükümlülükler	**105.411.449**	**41.886.372**	**23.482.262**	**12.974.003**	**2.337.380**	**61.738.778**	**247.830.244**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.037.324	11.263.724	18.893.735	15.503.969	-	48.698.752
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.271.648)	-	-	-	-	(43.427.104)	(48.698.752)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	363.000	2.677.270	48.400	736.372	1.807.798	11.164.325	16.797.165
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(2.495.770)	(48.400)	(1.165.671)	(1.807.798)	(11.128.645)	(16.646.284)
Toplam Pozisyon	**(4.908.648)**	**3.218.824**	**11.263.724**	**18.464.436**	**15.503.969**	**(43.391.424)**	**150.881**

(1) 342.789 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) 1.316.597 TL net takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
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	59.998	1.450	8.522	210	107	359.811	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	**85.792.227**	**31.390.674**	**45.973.943**	**34.467.082**	**17.428.386**	**16.388.506**	**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	(20.591.374)	(3.644.121)	-	-	-	(39.665.813)	(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	**(20.240.374)**	**(3.468.621)**	**23.748.150**	**23.263.683**	**16.460.175**	**(39.665.813)**	**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 net takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	-	0,78	-	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar [1]	0,01	0,95	-	10,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,60	5,63	-	14,67
Verilen Krediler [2]	4,50	5,71	-	12,77
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,88	-	20,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,57	3,33	-	10,71
Diğer Mevduat [4]	1,39	3,30	0,25	10,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,65	-	8,33
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,61	-	10,51
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,63	2,54	-	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.	-	0,49	-	3,30
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	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	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	1,37	3,09	0,25	9,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,84	-	7,52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,61	-	9,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,66	2,37	-	7,55

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

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

(3) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

(4) TL ve YP mevduat için 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

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

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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Karşılaştırma			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	545.846	545.846	545.846	43.668
Borsada İşlem Gören (1)	545.846	545.846	545.846	43.668
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	2.306.556	2.290.769	-	217.461

(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	-	986.192	986.192	-	-	-
Toplam	**-**	**1.242.615**	**1.242.615**	**-**	**-**	**-**

(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.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bankanın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu 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 kalemlerine ilişkin olarak çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır.

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

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	20.03.2017 26.03.2017	203,64	09.01.2017 15.01.2017	109,24
Minimum	20.02.2017 26.02.2017	138,26	20.02.2017 26.02.2017	89,01

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

V. 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			42.132.781	23.631.604
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.629.279	33.375.780	6.603.903	3.337.578
İstikrarlı mevduat	23.180.497	-	1.159.025	-
Düşük istikrarlı mevduat	54.448.782	33.375.780	5.444.878	3.337.578
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75.630.732	25.152.100	44.084.385	17.354.296
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	58.230.221	23.166.162	35.825.773	15.700.952
Diğer teminatsız borçlar	17.400.511	1.985.938	8.258.612	1.653.344
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.746.590	2.907.196	2.193.436	1.514.065
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	81.651	379.969	81.651	379.969
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.664.939	2.527.227	2.111.785	1.134.096
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	64.662.741	25.392.109	4.861.814	2.034.634
Toplam Nakit Çıkışları			**57.743.538**	**24.240.573**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	21.208.204	12.342.125	14.805.791	10.620.939
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	**21.208.204**	**12.342.125**	**14.805.791**	**10.620.939**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**42.132.781**	**23.631.604**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**42.937.747**	**13.619.634**
Likidite Karşılama Oranı			**%98,28**	**%176,09**

[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)

V. 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			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)

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

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.551.414	31.611.213	-	163	-	-	-	33.162.790
Bankalar	650.453	1.149.237	4.151	12.174	-	-	-	1.816.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	50.560	19.762	59.372	166.160	102.461	-	398.315
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	388.245	1.903.719	5.861.450	8.045.372	109.080	16.307.866
Verilen Krediler	958.454	12.173.777	13.243.345	50.615.617	69.315.438	20.823.481	-	167.130.112
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	363.357	8.221.871	10.572.463	-	19.157.691
Diğer Varlıklar (2)	1.320.339	2.041	3.182	13.394	42.842	9.550	8.466.107	9.857.455
Toplam Varlıklar	**4.480.660**	**44.986.828**	**13.658.685**	**52.967.796**	**83.607.761**	**39.553.327**	**8.575.187**	**247.830.244**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.935.116	10.994.667	3.114.510	437.662	-	-	-	20.481.955
Diğer Mevduat	22.333.987	71.659.313	33.720.200	9.334.674	292.083	2.863	-	137.343.120
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (3)	4.975	611.021	2.808.514	9.200.533	4.166.933	1.990.708	-	18.782.684
Para Piyasalarına Borçlar	-	21.872.509	311.958	1.465.354	-	-	-	23.649.821
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	398.771	773.833	3.780.557	8.146.274	-	-	13.099.435
Muhtelif Borçlar	10.851	1.183.674	94.866	427.226	864.201	16	170.617	2.751.451
Diğer Yükümlülükler (1)	384.449	2.961.277	28.966	148.525	368.763	1.844.654	25.985.144	31.721.778
Toplam Yükümlülükler	**28.669.378**	**109.681.232**	**40.852.847**	**24.794.531**	**13.838.254**	**3.838.241**	**26.155.761**	**247.830.244**
Likidite Açığı	**(24.188.718)**	**(64.694.404)**	**(27.194.162)**	**28.173.265**	**69.769.507**	**35.715.086**	**(17.580.574)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**25.365**	**3.404**	**5.313**	**116.799**	**-**	**-**	**150.881**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.089.440	1.783.457	1.988.136	2.320.535	3.615.597	-	16.797.165
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7.064.075)	(1.780.053)	(1.982.823)	(2.203.736)	(3.615.597)	-	(16.646.284)
Gayrinakdi Krediler	**17.628.882**	**1.531.140**	**5.021.983**	**14.553.946**	**9.376.950**	**1.593.810**	**-**	**49.706.711**
Önceki Dönem								
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
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**

(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. 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)	246.275.355	226.075.095
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(151.463)	(155.000)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	246.123.892	225.920.095
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	393.160	425.626
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	190.564	166.032
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	583.724	591.658
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	396.550	564.131
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	396.550	564.131
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	75.478.324	71.287.525
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	75.478.324	71.287.525
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	22.138.620	21.147.130
Toplam risk tutarı	322.582.490	298.363.409
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	%6,86	%7,09

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	485.859	669.065	2.903.774	1.112.707	5.171.405
Kredilerden Alınan Faizler	*485.469*	*668.325*	*2.845.615*	*64.169*	*4.063.578*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*48.982*	*978.113*	*1.027.095*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*3.060*	*35.974*	*39.034*
Diğer Faiz Gelirleri	*390*	*740*	*6.117*	*34.451*	*41.698*
Faiz Giderleri	347.818	98.908	1.508.498	934.555	2.889.779
Mevduata Verilen Faizler	*347.501*	*87.053*	*1.463.639*	*238.819*	*2.137.012*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*180*	*1.572*	*7.214*	*90.487*	*99.453*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*10.437*	*417.567*	*428.004*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*187.640*	*187.640*
Diğer Faiz Giderleri	*137*	*10.283*	*27.208*	*42*	*37.670*
Net Faiz Geliri	138.041	570.157	1.395.276	178.152	2.281.626
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	58.502	105.337	264.509	109.075	537.423
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	69.777	69.777
Temettü Gelirleri	-	-	-	52	52
Diğer Gelirler	24.330	23.503	83.786	17.701	149.320
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.347	216.661	166.169	86.510	470.687
Diğer Giderler	7.871	16.471	420.848	575.827	1.021.017
Vergi Öncesi Kar	**211.655**	**465.865**	**1.156.554**	**(287.580)**	**1.546.494**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(327.326)	(327.326)
Net Dönem Karı	**211.655**	**465.865**	**1.156.554**	**(614.906)**	**1.219.168**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	3.186.673	32.288.922	35.475.595
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	78.840	309.437	388.277
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	313.856	1.502.159	1.816.015
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3.204.704	3.204.704
Krediler	28.506.683	34.794.963	101.488.756	3.656.307	168.446.709
Diğer Varlıklar	81.841	438.513	1.753.226	36.225.364	38.498.944
TOPLAM VARLIKLAR	**28.588.524**	**35.233.476**	**106.821.351**	**77.186.893**	**247.830.244**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	29.421.337	9.554.637	106.288.079	12.561.022	157.825.075
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	45.154	115.303	160.457
Para Piyasasına Borçlar	-	-	1.956.854	21.692.967	23.649.821
Alınan Krediler	7.549	216.152	819.349	17.739.634	18.782.684
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	13.099.435	13.099.435
Diğer Yükümlülükler	249.616	300.476	5.322.785	1.394.599	7.267.476
Karşılıklar ve Vergi Borcu	44.720	58.860	184.340	3.957.525	4.245.445
Özkaynaklar	208.579	451.800	986.360	21.153.112	22.799.851
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**29.931.801**	**10.581.925**	**115.602.921**	**91.713.597**	**247.830.244**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**13.513.798**	**12.140.008**	**31.864.704**	**50.614.181**	**108.132.691**
Garanti ve Kefaletler	13.453.671	11.263.044	13.540.111	11.449.885	49.706.711
Taahhütler	60.127	876.964	11.677.866	12.367.574	24.982.531
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.646.727	26.796.722	33.443.449

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	354.584	473.018	2.241.963	875.621	3.945.186
Kredilerden Alınan Faizler	*354.568*	*472.934*	*2.239.650*	*151.019*	*3.218.171*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*688.784*	*688.784*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*20.705*	*20.705*
Diğer Faiz Gelirleri	*16*	*84*	*2.313*	*15.113*	*17.526*
Faiz Giderleri	217.828	119.152	1.558.533	523.714	2.419.227
Mevduata Verilen Faizler	*212.555*	*114.042*	*1.532.390*	*144.632*	*2.003.619*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*203*	*1.822*	*5.367*	*80.042*	*87.434*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*175.837*	*175.837*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*123.154*	*123.154*
Diğer Faiz Giderleri	*5.070*	*3.288*	*20.776*	*49*	*29.183*
Net Faiz Geliri	136.756	353.866	683.430	351.907	1.525.959
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	37.821	47.051	156.739	50.475	292.086
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	20.771	20.771
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Gelirler	2.776	8.260	86.743	134.226	232.005
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	13.442	31.488	136.577	89.572	271.079
Diğer Giderler	4.168	16.713	455.317	485.405	961.603
Vergi Öncesi Kar	**159.743**	**360.976**	**335.018**	**(17.598)**	**838.139**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(158.056)	(158.056)
Net Dönem Karı	**159.743**	**360.976**	**335.018**	**(175.654)**	**680.083**
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. 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.

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

VIII. 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)	163.312.981	161.707.382	13.065.038
2	Standart yaklaşım	163.312.981	161.707.382	13.065.038
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	858.100	378.320	68.648
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	858.100	378.320	68.648
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	2.852.088	1.947.575	228.167
17	Standart yaklaşım	2.852.088	1.947.575	228.167
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.797.670	11.297.473	1.023.814
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.797.670	11.297.473	1.023.814
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	686.185	655.843	54.895
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**180.507.024**	**175.986.593**	**14.440.562**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	979.442	571.714	914.121	562.677
TCMB	1.343.494	30.268.136	2.620.111	25.902.219
Diğer	-	4	-	32
Toplam	**2.322.936**	**30.839.854**	**3.534.232**	**26.464.928**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [(1)]	1.277.519	3.621.383	2.563.615	3.345.458
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	628	6.657.600	-	5.359.104
Diğer[(2)]	65.347	19.989.153	56.496	17.197.657
Toplam	**1.343.494**	**30.268.136**	**2.620.111**	**25.902.219**

(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 %4 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 internet 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 1'dir (21 Mart 2017 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. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	-	119.995	-	120.227
Swap İşlemleri	-	268.159	-	239.460
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	27	96	4	120
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27**	**388.250**	**4**	**359.807**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	16.831	72.477	26.539	21.122
Yurtdışı	190.398	1.536.309	169.769	1.443.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**207.229**	**1.608.786**	**196.308**	**1.464.722**

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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.	5.059.769	289.998	-	354.898
Toplam	**5.059.769**	**289.998**	**-**	**354.898**

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.	270.505	1.759.107	4.789.610	728.138
Toplam	**270.505**	**1.759.107**	**4.789.610**	**728.138**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.585.417	15.418.926
Borsada İşlem Gören	*16.585.417*	*15.418.926*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	137.653	132.077
Borsada İşlem Gören	*102.953*	*97.377*
Borsada İşlem Görmeyen	*34.700*	*34.700*
Değer Azalma Karşılığı (-)	415.204	561.076
Toplam	**16.307.866**	**14.989.927**

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	220.680	-	204.282	-
Toplam	**220.680**	**-**	**204.282**	**-**

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	131.388.830	2.478.117	-	4.386.688	2.819.486	-
İşletme Kredileri	*87.588.150*	*1.945.190*	-	*3.938.003*	*2.697.410*	-
İhracat Kredileri	*4.484.868*	*62.436*	-	*10.296*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.485.037*	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri [1]	*30.419.398*	*402.486*	-	*262.054*	*28.496*	-
Kredi Kartları [2]	*3.513.294*	*68.005*	-	*127.627*	*93.580*	-
Diğer	*1.898.083*	-	-	*48.708*	-	-
İhtisas Kredileri	28.660.352	7.422	-	246.415	144	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	2.378.961	36.945	-	68.866	41.911	-
Toplam	**162.428.143**	**2.522.484**	**-**	**4.701.969**	**2.861.541**	**-**

[1] 167.485 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

[2] 53.195 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	2.383.588	2.762.356
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	38.187	12.600
5 Üzeri Uzatılanlar	63.764	44.674

[1] 36.945 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 41.911 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	348.242	666.821
6 Ay-12 Ay	113.114	72.356
1-2 Yıl	290.683	175.446
2-5 Yıl	1.306.671	977.544
5 Yıl Ve Üzeri	426.829	927.463

[1] 36.945 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 41.911 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	328.520	29.387.980	29.716.500
Konut Kredisi	*7.939*	*16.164.457*	*16.172.396*
Taşıt Kredisi	*2.159*	*184.634*	*186.793*
İhtiyaç Kredisi	*318.422*	*13.038.889*	*13.357.311*
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	2.680.714	1.455	2.682.169
Taksitli	*1.166.171*	-	*1.166.171*
Taksitsiz	*1.514.543*	*1.455*	*1.515.998*
Bireysel Kredi Kartları-YP	204	-	204
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*204*	-	*204*
Personel Kredileri-TP	8.738	158.747	167.485
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*8.738*	*158.747*	*167.485*
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	53.130	-	53.130
Taksitli	*19.358*	-	*19.358*
Taksitsiz	*33.772*	-	*33.772*
Personel Kredi Kartları-YP	65	-	65
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*65*	-	*65*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	797.467	-	797.467
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.868.838**	**29.548.182**	**33.417.020**

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

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	9.561	1.041.044	1.050.605
İşyeri Kredisi	*193*	*628.745*	*628.938*
Taşıt Kredisi	*9.368*	*335.779*	*345.147*
İhtiyaç Kredisi	-	*76.520*	*76.520*
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	905.292	-	905.292
Taksitli	*345.652*	-	*345.652*
Taksitsiz	*559.640*	-	*559.640*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	61	-	61
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*61*	-	*61*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	972.735	-	972.735
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.887.649**	**1.041.044**	**2.928.693**

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	165.604.351	155.749.275
Yurtdışı Krediler	1.525.761	1.429.021
Toplam	**167.130.112**	**157.178.296**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.226.263	1.078.414
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.226.263**	**1.078.414**

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	680.310	518.902
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	327.603	305.386
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.246.327	3.139.757
Toplam	**4.254.240**	**3.964.045**

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	**36.769**	**7.910**	**1.171.938**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	36.769	7.910	1.171.938
Önceki 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

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	914.463	437.175	3.788.444
Dönem İçinde İntikal (+)	501.960	4.886	40.678
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	270.892	192.636
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	282.847	180.681	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	45.752	21.356	49.661
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.087.824**	**510.916**	**3.972.097**
Özel Karşılık (-)	680.310	327.603	3.246.327
Bilançodaki Net Bakiyesi	**407.514**	**183.313**	**725.770**

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	338.477	82.841	1.553.996
Özel Karşılık (-)	256.221	37.422	990.251
Bilançodaki Net Bakiyesi	**82.256**	**45.419**	**563.745**
Önceki 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**

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

	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 (Net)	**407.514**	**183.313**	**725.770**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.086.506	510.389	3.902.796
Özel Karşılık Tutarı (-)	678.992	327.076	3.177.026
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**407.514**	**183.313**	**725.770**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.318	527	69.301
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.318	527	69.301
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	16.070.030	1.072.311	4.419.663	1.048.201
Toplam	**16.070.030**	**1.072.311**	**4.419.663**	**1.048.201**

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	128.323	736.456	5.079.533	933.840
Toplam	**128.323**	**736.456**	**5.079.533**	**933.840**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19.157.691	18.156.182
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**19.157.691**	**18.156.182**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19.157.691	18.156.182
Borsada İşlem Görenler	*19.157.691*	*18.156.182*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**19.157.691**	**18.156.182**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.156.182	16.676.797
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	78.350	399.176
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	1.232.589	2.389.499
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(309.430)	(1.309.290)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**19.157.691**	**18.156.182**

(1) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 2.216.856 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.907.723 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi Yıl İçindeki Alımlar satırında gösterilmiştir.

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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
1.	7.164.267	946.362	11.430	51.239	3.058	17.368	12.484	261.711
2.	47.681	47.045	116	514	-	(149)	28	-
3.	231.094	135.821	154.298	991	-	13.907	6.179	-
4.	79.690	44.312	51.275	359	-	3.416	4.923	-
5	29.043	5.213	420	86	-	672	(193)	-

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	268.657	227.320
Dönem İçi Hareketler	12.137	41.337
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*12.137*	*41.337*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**280.794**	**268.657**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	261.711	249.574
Sigorta Şirketleri	1.245	1.245
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	6.320	6.320

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	Halk Bank AD, 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	55.024	8.746	1.461	93.896	2.136	65.652
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.500	(489)	(9.441)	1.481	(95)	(22)	371	(10)	7.497
Kâr	**19.297**	**(69.787)**	**225.970**	**52.144**	**57.558**	**9.674**	**29.006**	**24.284**	**6.673**
Net Dönem Kârı	5.518	23.160	54.027	9.927	23.879	1.853	4.411	7.841	3.129
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	13.779	(92.947)	171.943	42.217	33.679	7.821	24.595	16.443	3.544
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	750	-	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	115	-	-	-	5.511	451	1.757
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	789	3.350	905	264	914	18	3.040	328	1.812
Ana Sermaye Toplamı	**113.294**	**73.378**	**536.168**	**948.330**	**337.545**	**22.095**	**274.198**	**81.131**	**174.472**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.206**	**-**	**4.377**
SERMAYE	**113.294**	**73.378**	**536.168**	**948.330**	**337.545**	**22.095**	**291.404**	**81.131**	**178.849**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**113.294**	**73.378**	**536.168**	**948.330**	**337.545**	**22.095**	**291.404**	**81.131**	**178.849**

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2017 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. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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]	İstanbul	89,18	94,26
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
1	1.503.075	113.294	1.914	16.557	270	5.518	2.858	133.415
2[5]	1.332.636	73.378	5.163	22.101	1.059	23.160	(230.317)	368.089
3	967.208	536.168	2.087	27.610	9.745	54.027	36.633	920.493
4[2]	1.175.272	948.330	508.359	1.480	-	9.927	10.739	545.846
5	2.726.923	337.545	1.393	44.336	-	23.879	11.409	415.786
6	23.650	22.095	340	693	4	1.853	1.521	22.634
7	2.286.992	291.404	50.543	26.747	3.161	4.411	3.617	285.617
8	1.083.460	81.131	1.154	38.446	-	7.841	5.491	95.558
9	39.585	25.505	4.965	185	373	2.727	449	41.243
10	1.069.843	178.849	26.815	12.444	1.535	3.129	3.922	95.229

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(2) 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	2.877.824	2.685.934
Dönem İçi Hareketler	46.086	191.890
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*171.560*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*17.661*	*20.330*
Değer Düşüş Karşılığı	*(28.425)*	-
Dönem Sonu Değeri	**2.923.910**	**2.877.824**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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	380.846	363.185
Sigorta Şirketleri	1.288.582	1.288.582
Faktoring Şirketleri	95.558	95.558
Leasing Şirketleri	415.786	415.786
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	701.895	673.470
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	41.243	41.243

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [(1), (2)]	913.935	885.510
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:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet:		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	430.059	428.525
İktisap Edilenler	-	1.534
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	**430.059**	**430.059**
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	66.738	63.525
Dönem İçinde İntikal	804	3.213
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**67.542**	**66.738**
Net Defter Değeri	**362.517**	**363.321**

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

(15) Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.).

b) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	802	802
Birikmiş Amortisman (-) (1)	(62)	(62)
Net defter değeri	**740**	**740**
Açılış Bakiyesi	**740**	**1.091**
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	-	(552)
Elden çıkarılanlar (Net)	-	-
Yeniden değerleme Artışı	-	154
Değer düşüşü/ İptali	-	-
Amortisman Bedeli	-	47
Net Defter Değeri	**740**	**740**

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.569.068 TL (31 Aralık 2016: 1.936.946 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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	6.297.141	-	668.353	30.888.786	1.145.390	368.917	532.213	111.845	40.012.645
Döviz Tevdiat Hesabı	7.399.663	-	3.013.714	34.417.761	5.917.535	1.629.313	3.797.007	10.882	56.185.875
Yurtiçinde Yer. K.	*5.730.076*	-	*2.888.128*	*33.570.698*	*5.768.369*	*1.424.384*	*2.403.138*	*10.429*	*51.795.222*
Yurtdışında Yer.K	*1.669.587*	-	*125.586*	*847.063*	*149.166*	*204.929*	*1.393.869*	*453*	*4.390.653*
Resmi Kur. Mevduatı	2.375.624	-	2.717.903	4.491.703	820.290	3.876.023	52.105	-	14.333.648
Tic. Kur. Mevduatı	4.129.335	-	4.407.427	12.208.888	1.695.909	739.911	63.852	-	23.245.322
Diğ. Kur. Mevduatı	622.131	-	304.778	927.650	76.192	46.977	77.809	-	2.055.537
Kıymetli Maden DH	1.510.093	-	-	-	-	-	-	-	1.510.093
Bankalararası Mevduat	5.935.116	-	4.880.431	9.039.074	193.115	28.220	405.999	-	20.481.955
TC Merkez Bankası	*1*	-	-	-	-	-	-	-	*1*
Yurtiçi Bankalar	*30.284*	-	*665.377*	*5.045.618*	*7.558*	*6.227*	*4.272*	-	*5.759.336*
Yurtdışı Bankalar	*5.502.700*	-	*4.105.019*	*3.993.456*	*185.557*	*21.993*	*401.727*	-	*14.210.452*
Katılım Bankaları	*402.131*	-	*110.035*	-	-	-	-	-	*512.166*
Toplam	**28.269.103**	**-**	**15.992.606**	**91.973.862**	**9.848.431**	**6.689.361**	**4.928.985**	**122.727**	**157.825.075**

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	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**

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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	23.449.356	23.535.650	16.444.238	16.938.565
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.428.321	6.787.330	15.843.008	14.574.636
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.		-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	173.899	167.456	-	-
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	270.580	283.157
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	2.075	2.603
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	-	-

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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	-	99.259	-	137.422
Swap İşlemleri	-	60.937	-	74.112
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	32	229	59	255
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**32**	**160.425**	**59**	**211.789**

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	268.093	1.709.948	254.679	1.875.919
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	186.276	16.618.367	186.276	16.651.230
Toplam	**454.369**	**18.328.315**	**440.955**	**18.527.149**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	273.309	3.723.965	261.008	4.077.162
Orta ve Uzun Vadeli	181.060	14.604.350	179.947	14.449.987
Toplam	**454.369**	**18.328.315**	**440.955**	**18.527.149**

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 %25,35'i tasarruf ve %35,60'ı 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 %57,17'si, diğer mevduatlarının ise %42,01'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	2.129.592	-	1.749.034	-
Tahvil	-	10.969.843	-	10.684.708
Toplam	**2.129.592**	**10.969.843**	**1.749.034**	**10.684.708**

(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**
21.933	2.265.729	37.539	2.302.269

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.228.308 TL (31 Aralık 2016: 1.691.860 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	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası [(1)]	-	-	8	8
4 Yıldan Fazla	66	55	115	91
Toplam	**66**	**55**	**123**	**99**

[(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. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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	**2.113.982**	**2.027.964**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.895.017	1.817.380
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	92.662	90.675
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	126.303	119.909
Diğer	-	-

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 3.545 TL'dir (31 Aralık 2016: 23 TL).

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 127.472 TL (31 Aralık 2016: 139.279 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

278.217 TL (31 Aralık 2016: 309.826 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 127.472 TL (31 Aralık 2016: 139.279 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 88.755 TL (31 Aralık 2016: 90.793 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 61.990 TL (31 Aralık 2016: 79.754 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 285.388 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	285.388	41.636
Menkul Sermaye İradı Vergisi	312.107	157.120
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.537	1.402
BSMV	64.381	84.974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	48
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	23.939	24.391
Toplam	**687.377**	**309.571**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	11.393	7.621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	15.699	10.452
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	2.852	1.956
Toplam	**29.986**	**20.068**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [(1)]	195.687	183.840
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(440.957)	(376.569)
Diğer	(97.519)	(93.943)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	**(342.789)**	**(286.672)**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(12.191)**	**(454)**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	55.150	66.911
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	241	241
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-	-
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(67.582)	(67.606)

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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)	1.032.682	209.933	1.004.257	203.841
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı	(256.066)	(292.414)	(297.328)	(428.017)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**776.616**	**(82.481)**	**706.929**	**(224.176)**

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	11.053.849	10.794.813
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.191.181	5.805.008
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.719.394	3.551.904
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	927.927	417.450
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	41.895	44.328
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.087	28.864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.019.198	2.874.314
Toplam	**24.982.531**	**23.516.681**

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	4.292.927	4.011.308
Banka Kabul Kredileri	2.385.933	2.825.466
Diğer Garantiler	989.372	956.523
Toplam	**7.668.232**	**7.793.297**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	15.013.011	14.917.475
Avans teminat mektupları	3.458.319	3.430.728
Geçici teminat mektupları	845.035	512.981
Gümrüklere verilen teminat mektupları	882.264	887.159
Diğer teminat mektupları	21.839.850	20.219.188
Toplam	**42.038.479**	**39.967.531**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.225.842	1.920.169
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*425.671*	*287.627*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1.800.171*	*1.632.542*
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.480.869	45.840.659
Toplam	**49.706.711**	**47.760.828**

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 6.191.181 TL'dir (31 Aralık 2016: 5.805.008 TL).

e) 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	995.311	47.975	882.834	37.373
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.264.847	740.886	1.829.840	452.131
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14.559	-	15.993	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.274.717**	**788.861**	**2.728.667**	**489.504**

[(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	17.419	13.751	16.931	2.262
Yurtiçi Bankalardan	500	962	72	202
Yurtdışı Bankalardan	2.961	3.441	754	484
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20.880**	**18.154**	**17.757**	**2.948**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	160	-	766	210
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	334.937	67.011	199.699	51.582
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	589.826	35.161	409.373	27.154
Toplam	**924.923**	**102.172**	**609.838**	**78.946**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.916	9.699

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	8.007	87.881	13.091	68.231
Yurtiçi Bankalara	*4.698*	*6.226*	*5.180*	*4.896*
Yurtdışı Bankalara	*3.309*	*81.655*	*7.911*	*63.335*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3	3.562	3	6.109
Toplam	**8.010**	**91.443**	**13.094**	**74.340**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	47.057	27.890

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	46.576	141.064	39.909	83.245
Toplam	**46.576**	**141.064**	**39.909**	**83.245**

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	117	154.798	60.812	655	215	-	-	216.597
Tasarruf Mevduatı	2	14.723	785.317	25.326	8.045	10.748	2.362	846.523
Resmi Mevduat	34	49.320	45.291	10.295	3.402	277	-	108.619
Ticari Mevduat	17	91.987	310.417	45.351	17.706	1.798	-	467.276
Diğer Mevduat	-	10.641	32.076	2.738	79.511	2.090	-	127.056
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**170**	**321.469**	**1.233.913**	**84.365**	**108.879**	**14.913**	**2.362**	**1.766.071**
Yabancı Para								
DTH	8	14.404	245.961	48.872	6.419	14.511	-	330.175
Bankalararası Mevduat	-	40.766	-	-	-	-	-	40.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**55.170**	**245.961**	**48.872**	**6.419**	**14.511**	**-**	**370.941**
Genel Toplam	**178**	**376.639**	**1.479.874**	**133.237**	**115.298**	**29.424**	**2.362**	**2.137.012**

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**7.415.465**	**3.523.664**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.901	3.554
Türev Finansal İşlemlerden Kar	362.323	353.918
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.044.241	3.166.192
Zarar (-)	**7.345.688**	**3.502.893**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	149	269
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	501.499	565.196
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.844.040	2.937.428

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	112.284	199.023
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	19.300	17.792
Kiralama Gelirleri	7.728	5.795
Diğer Gelirler	10.008	9.395
Toplam	**149.320**	**232.005**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	370.611	173.429
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*344.349*	*148.940*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*7.135*	*3.241*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*19.127*	*21.248*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	86.018	58.646
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	14.058	39.004
Toplam	**470.687**	**271.079**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	481.685	449.732
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29.516	25.996
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.241	26.871
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.259	6.379
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	353	410
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.536	982
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Diğer İşletme Giderleri	314.356	271.981
Faaliyet Kiralama Giderleri	*56.412*	*51.902*
Bakım ve Onarım Giderleri	*12.057*	*4.870*
Reklam ve İlan Giderleri	*21.245*	*17.063*
Diğer Giderler	*224.642*	*198.146*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	73	565
Diğer	157.998	178.687
Toplam	**1.021.017**	**961.603**

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 327.326 TL (31 Mart 2016: 158.056 TL) tutarındaki vergi karşılığının, 282.946 TL (31 Mart 2016: 181.662 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 44.380 TL (31 Mart 2016: 23.606 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

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

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

b) 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.

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	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.226.263	227.916	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.892	177	-	-	-	-

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	1.040.418	198.346	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.699	183	-	-	-	-

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	1.733.533	1.019.114	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.699.232	1.733.533	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	46.451	27.242	-	-	-	-

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	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.358	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	26	-	-	-	-	-

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	1.226.263	0,74
Gayrinakdi kredi	227.916	0,46
Mevduat	1.699.232	1,08
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2.358	0,01

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 2.213 TL'dir (31 Mart 2016: 2.343 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Büyük umutlarla başladığımız yeni yıl, dünya ekonomisini doğrudan etkileyen yoğun bir gündemi beraberinde getirdi. Para politikalarını etkileyen faktörler, uluslararası yatırımcıların gözlerini gelişmiş ülkelerin ilk çeyrek sonunda yapılan Merkez Bankası toplantılarına çevirmesine yol açtı. Döviz kurundaki belirsizliğin Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelere tesirini artırdığı bu süreçte, ABD Merkez Bankası'ndan da faiz artırımı kararı geldi.

Başlıca ihracat pazarımız olan Avrupa Birliği'nde ise ekonomik alanda ciddi bir toparlanma eğilimi görülmekle beraber, geçtiğimiz yılın en önemli gündem maddesi olan Brexit kararına, yeni yılda Almanya ve Fransa gibi lokomotif ülkelerdeki seçim belirsizliğinin eklenmiş olması nedeniyle ekonomik durum kırılganlığını koruyor. Kıta genelinde yükselen göç ve serbest ticaret karşıtlığı da siyasi riskleri ekonomik riskler haline getiriyor.

Küresel piyasaları etkileyen bir diğer aktör ise Çin. Önemli bir enflasyon problemi yaşayan ve son dönemde büyüme rakamlarını sürekli revize etmek durumunda kalan Çin'in ABD ile ikili ilişkileri dünya ticaretini doğrudan etkiliyor. Çin ve ABD dünyada ekonomik büyümenin temel oyuncularından ikisi. Ekonomi politikalarında ciddi bir dönüşüm yaşayan iki ülke arasındaki dengeler sadece Asya-Pasifik Bölgesi'ni değil, küresel anlamda tüm finans piyasalarını yakından ilgilendiriyor.

Ham petrol stoklarındaki artışın OPEC ülke ekonomileri üzerindeki baskısı da devam ediyor. Petrol ihracatçısı ülkeler üretim kapasitelerini düşürmelerine rağmen yaşanmakta olan bu düşüşten ekonomik anlamda ciddi şekilde etkileniyor. Dış pazarlarda tüm bu karmaşık yapı, ihracat odaklı ekonomi planlamamız içinde yeni stratejiler oluşturma mecburiyetini beraberinde getiriyor.

Dış pazarlarda yaşanan tüm bu süreçlere rağmen, Mart ayında toplam ihracatımızın geçen yılın aynı ayına göre yüzde 13,7 yükselmesi önemli bir başarı oldu. 14,5 milyar dolara ulaşan ihracatımız, son 3 yıl içinde tek bir ay içerisinde gerçekleştirilen en yüksek ihracat rakamını beraberinde getirdi. Geçtiğimiz yılın ikinci yarısında hayata geçen ekonomik faaliyetleri destekleyici kamusal önlemlerin etkisiyle ekonomimiz hızlı bir toparlanma süreci yaşadı.

İhracata dönük destek ve teşviklerin daha da önem kazandığı bu dönemde bankacılık sektörü etkin bir rol alıyor. Bu süreçte KOBİ'lerin ve ihracatçıların finansmana erişiminin kolaylaştırılması amacıyla, Hazine Müsteşarlığı ve Kredi Garanti Fonu arasında imzalanan ve toplam bakiye tutarı 250 milyar TL'ye ulaşan kredi kefalet sistemine ilişkin protokolle sektörün üzerine düşen sorumluluk daha da arttı.

Sektörde öncü çalışmalarını sürdüren Bankamız özellikle yabancı kişi ve kuruluşların birtakım girişimlerine rağmen Türkiye'ye değer katmayı sürdürdü. Bankamız özelinde ülkemizi hedef alan girişimlere rağmen, Halkbank ismi marka değerini koruyor. 79 yıllık tarihimiz, etkin risk yönetimimiz ve güçlü mali yapımız yurtdışına da taşıyor. Bu anlayış doğrultusunda gelecek dönemde Avrupa'da genişlemeye devam edecek, Halkbank adının ulaştığı her yerde Türkiye'yi gururla temsil etmeye devam edeceğiz. Bu süreçte yatırımcılarımızla, çalışanlarımız ve müşterilerimizle kenetlenecek yeni başarı hikayeleri yazacağız.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

Yakın dönemli çalışmalar, Avrupalı bankaların düşük özkaynak karlılığı ve yüksek oranlı sermaye giderleri gibi iki ana risk ile karşı karşıya olduğunu gösteriyor. Yüzde 3 dolayında özkaynak karlılığına sahip olan bu bankaların sermaye giderleri yüzde 10'a yaklaşıyor. Türk bankaları ise verimlilik ve karlılık odaklı faaliyetleriyle, yüksek performansını koruyor. Küresel ekonomik ve siyasi konjonktür her ne olursa olsun bu performansı koruyacak, reel sektörün ana destekçisi olmayı sürdüreceğiz.

2017'nin ilk çeyreğinde Bankacılık sektörü olarak kredilerde, yıl sonuna göre nominal artışta son 5 yılın en iyi başlangıcını yaptık. Bu tablo iyi yönetilen, ekonomik reformların tamamlayıcı ve reel sektörün destekçisi olan bir yapılanmanın sonucudur. Halkbank olarak, faaliyetlerimizle bu çıtayı daha da yükselteceğiz. Bize güvenen, yanımızda olan tüm paydaşlarımızın desteğiyle güçlü bir Türkiye'yi hep birlikte inşa edeceğiz.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi [(1)]

Değerli paydaşlarımız,

2016'yı durgunluğun etkisinde geçiren küresel ekonomide 2017'nin gelişi ferahlatıcı bir etki yaratmadı. ABD'de parasal genişlemenin sonlanmasının ardından, ABD Merkez Bankası'nın faiz artırımına gitmesi, Euro Bölgesi'ndeki ekonomik ve politik sorunların AB'ye yönelik gelecek endişelerini artırması ve ABD Başkanı seçilen Donald Trump'ın izleyeceği ekonomik ve siyasi politikalar konusundaki belirsizlik, dünyanın 2017'ye yoğun bir sis bulutuyla birlikte girmesine yol açtı.

İç piyasalarda ise 15 Temmuz'daki hain girişim ve bölgemizdeki savaş ortamından beslenen terörün ülkemizi kuşatma altına alma girişimi geçtiğimiz yıl yalnızca iç huzurumuzu değil, ekonomiyi ve finansal tabloları da olumsuz etkileyen gelişmeler oldu. Gerek içerdeki, gerekse dışardaki olumsuz gelişmeler, yatırımlar, ihracat ve turizm üzerinde hissedilir bir baskı kurdu. Ancak dünyadaki belirsizliğin tersine, Türkiye 2017'ye ihtiyatlı da olsa iyimserlikle girdi.

Yaşanan her türlü olumsuzluğa rağmen, kamu maliyesi ve bütçe dengeleri, ödemeler dengesi ve enflasyon başta olmak üzere ülkemizin temel makroekonomik dengeleri sağlıklı bir şekilde ayakta kalmayı başardı. Küresel ekonomideki gelişmelerin etkisiyle borçlanma maliyetlerinde kısıtlı bir artış beklense de bu süreç daha yüksek getiri arayan yatırımcılar için Türkiye'yi cazip bir ülke kılıyor. Bu dönemde; hükümetin, yatırım ortamının iyileştirilmesi ve bireysel tasarruf artışı gibi konular başta olmak üzere, yaptığı tüm çalışmaların da ekonomimize olumlu etkileri oluyor.

Bankamızın ilk çeyrek rakamları ekonomimizin finans piyasalarındaki istikrara her zamankinden fazla ihtiyaç duyduğu bu dönemde kesinleşti ve sonuçlar bize güvenen herkesi bir kez daha haklı çıkardı. Bu güvene layık olmaya çalışıyoruz. Güçlü bir Türkiye için, reel sektöre verdiğimiz desteği 2017 yılında da sürdürebilmek için büyüme performansına katkı verecek yeni finansal destek mekanizmaları üzerinde çalışıyoruz. Yıl içinde yaptığımız çalışmalarla finansal kaynaklarımızı çeşitlendirmeye ve kredi maliyetlerini en aza indirmeye dönük adımlar atmaya devam edeceğiz. Uygun koşullarda düzenlediğimiz kampanyalarla, piyasaların her zaman rahat nefes alabilmesini sağlayacağız.

Sanayide hızlı bir dönüşüm sağlayacak yüksek ve orta-yüksek teknoloji içeren yatırımların desteklenmesi, ülkemizin uluslararası rekabette güçlü olabilmesinin ilk koşuludur. KOBİ'lerin yeni yatırımlarına vereceğimiz destek, ülkemizin ekonomik büyüme hedeflerine önemli bir katkı sağlayacaktır. Bu amaçla yeni yılda, özellikle ihracata dönük sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerimizin desteklenmesine öncelik vereceğiz.

Hem istihdam hareketine destek olmak hem de bankacılık sektöründe koyduğumuz yüksek çıtayı daha yukarı taşımak üzere, bu yılın ilk çeyreğinde bin kişiyi daha Halkbank kadrosuna kattık. Ülkemizin büyüme hedeflerini tutturabilmek için kenetlendiğimiz süreçte attığımız bu adımla, Türkiye'nin geleceğine güvendiğimizi bir kez daha tüm dünyaya gösterdik.

2011 yılında IK Bank'ın hisselerini satın alarak başladığımız Avrupa yolculuğumuz ise 65 şubelik yaygın bir ağa ulaştı. Atacağımız yeni adımlarla kısa süre içinde Makedonya'nın en büyük üç, Sırbistan'ın en büyük beş bankasından biri olacağımıza inanıyoruz. Avrupa'daki büyüme stratejimizin ilk adımı olarak Balkanlar'da Halk Banka A.D. Skopje ve Halk Bank A.D. Beograd'a sahip olmamız bizim için büyük önem taşıyor. Küresel bir marka olarak hızımızı ve kalitemizi yurtdışında da sunmanın haklı gururunu yaşıyoruz.

Faaliyetlerimizi ülkenin dört bir yanına yaydığımız bu süreçte en önemli gündem maddelerimizden biri verimlilik olacak. Kaynaklarımızı, gücümüzü ve enerjimizi verimli kullanarak farkımızı ortaya koymamız gerekiyor. Bu amaçla; finansal kaynaklarımızı ve personel gücümüzü enerji verimliliği alanında da geliştirmek üzere, sürdürülebilirlik konusunda önemli bir adım attık. Sera gazı emisyonlarını düşürme esasıyla, etkili bir enerji yönetimi için yöntemleri ve prosedürleri belirleyen ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi'ni kuran ilk Türk bankası olduk.

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

Sürdürülebilirlik esasını hayatın her alanına yaymak istiyoruz. Bu amaçla Türkiye Özel Sporcular Federasyonu tarafından Alanya'da düzenlenen Özel Sporcular Yüzme Şampiyonası'na destek olduk. Down sendromlu ve otizmli 311 özel sporcunun yarıştığı şampiyonada, zihinsel ve bedensel farklılıklara sahip gençlerimiz farklılıkların doğru yönlendirilmesiyle neler başarabileceklerini bir kez daha gösterdiler. Halkın bankası olarak, halkın çocuklarını cesaretlendirmeyi ve kucaklamayı sürdüreceğiz.

Değerli paydaşlarımız,

Halkbank olarak milletimizden aldığımız güçle 79 yıldır kendimizi bu vatanın evlatlarını desteklemeye ve Cumhuriyet tarihinin en büyük projelerine imza atmaya adadık. Esnafımızın, KOBİ'lerin ve büyük yatırımcıların yanında durarak kredi kullandırma ve piyasayı hareketlendirme yönünde saf tuttuk. 2017 yılının ikinci yarısında piyasaların daha da hareketleneceğini, fırsatları doğru değerlendirirsek sürecin önemli getirilerinin olacağını düşünüyoruz.

Yurtiçi piyasalarda 15 Temmuz girişimi sonrası ilan edilen ekonomik seferberlik havasını aynı bilinçle devam ettirmeliyiz. İç ve dış güçlerin ihtiraslarından beslenen birtakım ihanet çetelerinin Türkiye'yi durdurmak için hiçbir fırsatı kaçırmadan çalıştıklarının farkındayız. Bu odakların faaliyetlerinin ülkemize yatırım yapmayı düşünenlerin, ihracatçılarımızın ve turizm sektörümüzün üzerinde baskı yaratmasına izin vermeyeceğiz.

Yürüttüğümüz çalışmalar, bizleri büyük umutlarla başladığımız 2017 yılındaki hedeflerimize biraz daha yaklaştırdı. Bankamız, yılın ilk çeyreğini 1.219 milyon TL net kâr ve yüzde 22,4 özkaynak kârlılığı ile tamamladı. Toplam aktiflerimiz 2016 yılsonuna göre yüzde 7,1 artışla 248 milyar TL'ye ulaşırken, toplam mevduatımız da 158 milyar TL oldu. Nakdi kredilerini de yüzde 6,4 artışla 168 milyar TL'ye yükselten Bankamız, yılın ilk çeyreğinde de başarılı bilanço rakamlarından ödün vermedi.

KOBİ bankacılığındaki öncülüğümüzü sürdürdüğümüz 2017 yılının ilk çeyreğinde, bu alandaki faaliyetlerimizin finansal sonuçlarımıza da yansıdığını görmekten memnuniyet duyuyoruz. Bankamızın KOBİ kredilerini de içeren ticari kredi hacmi Mart sonu itibarıyla yüzde 6,6 artarak 135 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredilerimiz de yüzde 5,8 artışla 218 milyar TL oldu. Bu süreçte kooperatif kredi hacmimiz de 21 milyar TL olarak gerçekleşti. Yenilikçi ürünlerimiz ve hizmet anlayışımızla yılın geri kalanında da bu alandaki büyümemizi sürdüreceğiz.

Müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımıyla bankacılığın her alanında müşterilerine özel hizmetler geliştiren Bankamız, yılın ilk üç ayında bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini de başarıyla sürdürdü. Bireysel kredilerimiz Mart sonu itibarıyla 33.428 milyon TL olurken, Paraf kredi kartı adedi de 3.9 milyona ulaştı. Bu süreçte POS sayımız 320 bine, üye işyeri sayımız ise 303 bine yükseldi.

Ülkemizin değerlerine ve milletimizin geleceğine duyduğumuz bağlılıkla çalışmaya devam edecek, yılın geri kalanında göstereceğimiz gayretlerle 2017 yılında da finansal hedeflerimizi tutturmayı başaracağız.

Saygılarımla,

Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU

Genel Müdür

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Başlıca Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	**Mart 2017**	**Aralık 2016**	**Değişim (%)**
Toplam Aktifler	247.830	231.441	7,1
Krediler	168.447	158.354	6,4
TP	*110.730*	*103.502*	*7,0*
YP	*57.717*	*54.852*	*5,2*
Menkul Kıymetler	35.476	33.216	6,8
Mevduat	157.825	150.263	5,0
TP	*88.419*	*88.217*	*0,2*
YP	*69.406*	*62.046*	*11,9*
Toplam Özkaynaklar	22.800	21.317	7,0

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	**Mart 2017**	**Mart 2016**	**Değişim (%)**
Faiz Geliri	5.171	3.945	31,1
Kredilerden Alınan	*4.064*	*3.218*	*26,3*
Menkul Değerlerden Alınan	*1.027*	*689*	*49,1*
Faiz Gideri	2.890	2.419	19,5
Mevduata Verilen	*2.137*	*2.004*	*6,7*
Net Faiz Geliri	2.282	1.526	49,5
Net Ücret ve Komisyonlar	537	292	84,0
Faaliyet Gelirleri	3.038	2.071	46,7
Vergi Öncesi Kar	1.546	838	84,5
Net Dönem Karı	1.219	680	79,3

Rasyo (%)	**Mart 2017**	**Aralık 2016**
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	82,1	82,5
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	68,0	68,4
Takipteki Alacaklar/Toplam Krediler (Brüt)	3,2	3,2
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	17,9	19,2
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	106,7	105,4
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	2,1	1,2
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	22,4	12,6
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,56	13,08

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

2017 Yılı 1. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Kararı'na istinaden, T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait Banka'nın ödenmiş sermayesindeki %51,11 oranında ve 638.825.500 TL itibari değerdeki hisseler, özelleştirme kapsam ve programından çıkartılarak 10.03.2017 tarihi itibarıyla Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketi'nce yönetilen Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.
- Bankamız tarafından 09.01.2017 ve 27.03.2017 tarihlerinde nitelikli yatırımcılara toplam 650.000.000.-TL nominal tutarda bono satışı tamamlanmıştır.
- Ayrıca, 13-14-15 Şubat 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda halka arz edilen toplam 750.000.000.-TL nominal değerli 175 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir. Yapılan halka arz sonucunda yatırımcılardan toplam 865.859.284.-TL nominal talep gelmiştir. Talep toplama işlemi sonucunda; yurtiçi bireysel yatırımcı grubu 630.000.000.-TL nominal, kurumsal yatırımcı grubu ise 120.000.000.-TL nominal tutarında bono almaya hak kazanmıştır. Bonoların basit faiz oranı %11,21 bileşik faiz oranı %11,54 olarak belirlenmiş, buna göre 1.-TL nominal değerli banka bonosunun satış fiyatı 0,94898 TL olarak kesinleşmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Hac / Umre bedellerinin, kısa vadeli ve faizsiz olarak taksitlendirilmesi amacıyla "Hac /Umre Bedeli Faizsiz İhtiyaç Kredisi" kampanyası düzenlenmiştir.
- 14 Mart Tıp Bayramı ile 7 Nisan Dünya Sağlık Günü dolayısıyla sağlık sektörü çalışanlarına yönelik Bireysel İhtiyaç Kredisi kampanyası düzenlenmiştir.
- Emekli müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla KARDELEN-Hazır Emekli İhtiyaç Kredisi-kampanyası düzenlenmiştir.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

- Bankamız tarafından, TEDAŞ Spor Kulübü'nün 2017 yılı çalışmalarına sponsor olarak destek sağlanmaktadır.
- Bankamız, TİM işbirliğiyle 10 ayrı sektörde gerçekleştirilecek olan Ortak Akıl Toplantıları'na ve yine TİM işbirliğiyle 10 ayrı ilde gerçekleştirilecek Hedef Pazar Toplantıları'na çözüm ortağı olarak destek sağlamaktadır.
- Bankamız, Serçev Dergisi'ne sponsorluk desteği sağlamıştır.
- DHMİ Spor Kulübü'nün 2017 yılı müsabaka ve faaliyetlerine sponsor olarak destek sağlanmaktadır.
- Bankamız, ilkokul ve ortaokul çağındaki çocuklarımızın trafik kuralları üzerine günlük yaşamlarında bilinçlendirilmelerini sağlamak amacıyla hazırlanan "Emniyet ve Çocuk Günlüğü" kitabının basılmasına sponsor olarak destek sağlamıştır.
- Bankamız tarafından, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın koordinasyonuyla İstanbul'da düzenlenen Türkiye Esnaf ve Sanatkarlar Buluşması'na sponsor olarak destek sağlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2017 Yılı 1. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri (Devamı)

- Afrika ve Akdeniz Havzası Ülkeleri Belgesel filminin 10 bölümüne sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- Bankamız Özel Sporcular Federasyonu Yüzme ve Voleybol müsabakalarına sponsor olarak destek sağlamaktadır.