

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

3 Kasım 2017

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin 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

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 13 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 31 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve TMS 34'e uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmalarına sebep olacak herhangi bir hususun dikkatlerini çekmediğini bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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, 3 Kasım 2017

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, 3 Kasım 2017

R. Süleyman Özdil	Sadık Tıltak	Yahya Bayraktar	Osman Arslan	Yusuf Duran Ocak	İbrahim Okan Çağlar
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	Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Turgay Ayık / Yönetmen
Tel/Fax No : 0216 503 52 14/ 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	19
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	30
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XVI. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	30
XVII. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	31
XVIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XIX. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XXI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XXII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXIV. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	38

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	51
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Konsolide pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	97
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın doğrudan hakimiyeti Türkiye Varlık Fonu’na aittir.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2017	%	31 Aralık 2016	%
Türkiye Varlık Fonu ^(1,2)	638.276	51,06	-	-
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	-	-	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽²⁾	611.640	48,93	611.639	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽³⁾	84	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 3 Şubat 2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10 Mart 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 82 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ANA ORTAKLIK 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
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip
Levend TORUSDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı, Esnaf ve KOBİ Bankacılığı
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Bilgi Teknolojileri
Hakan ERYILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Mustafa ÇÖDEK	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Metin KÖSTEK	Genel Müdür Yardımcısı, İç Sistemler

⁽¹⁾ Yukarıda ismi geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminde, 2017 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Atanma Tarihi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	8 Haziran 2017
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Levend TORUSDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Hakan ERYILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Mustafa ÇÖDEK	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017
Metin KÖSTEK	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2017

- b) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminden 2017 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
Mehmet Ali GÖKCE	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Ocak 2017
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	8 Haziran 2017
Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Zekeriya KAYA	Denetim Kurulu Üyesi	8 Haziran 2017
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı	21 Temmuz 2017

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

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

Ana Ortaklık Banka'da Türkiye Varlık Fonu dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

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

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

c) 4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme 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, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarihli resmi gazetede yayımlanan 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

V. ANA ORTAKLIK 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 T.A.O., 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 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 963, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 969 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 30 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da ve bir adet Singapur’da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

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

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halk Bank N.V.
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Türk P ve I Sigorta AŞ

ise “özkaynak yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halk Finansal Kiralama A.Ş., Eylül 1991 yılında Türkiye’de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 3226 Türk Finansal Kiralama Kanunu’na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka A.D., Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank A.D., Skopje, Ana Ortaklık Banka’nın 8 Nisan 2011 itibarıyla bağlı ortaklığıdır. Halk Bank A.D., Skopje Makedonya’da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

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

Halk Faktoring A.Ş.’nin ana faaliyet konusu her türlü yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermektir.

Halkbank A.D. Beograd, Ana Ortaklık Banka’nın 28 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığıdır. İlgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
--

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3.104.998	31.723.453	34.828.451	3.534.389	26.677.577	30.211.966	
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	32.050	389.980	422.030	88.251	360.675	448.926	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		32.050	389.980	422.030	88.251	360.675	448.926	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		14.792	-	14.792	65.538	-	65.538	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		885	758	1.643	2.413	682	3.095	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1	389.025	389.026	4	359.807	359.811	
2.1.4 Diğer menkul değerler		16.372	197	16.569	20.296	186	20.482	
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)	101.218	3.964.826	4.066.044	362.526	1.602.324	1.964.850	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.074.734	13.254	1.087.988	1.072.397	-	1.072.397	
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.073.061	-	1.073.061	1.067.712	-	1.067.712	
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.673	13.254	14.927	4.685	-	4.685	
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	11.799.712	5.964.114	17.763.826	10.915.994	4.565.225	15.481.219	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		24.161	46.926	71.087	23.682	36.149	59.831	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		11.775.551	5.917.188	17.692.739	10.890.372	4.529.076	15.419.448	
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	1.940	-	1.940	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	134.707.909	61.062.513	195.770.422	103.252.263	56.070.896	159.323.159	
6.1 Krediler ve alacaklar		133.288.556	60.975.971	194.264.527	102.076.226	55.981.809	158.058.035	
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		133.288.556	60.975.971	194.264.527	102.076.226	55.981.809	158.058.035	
6.2 Takipteki krediler		5.943.543	177.888	6.121.431	5.140.082	180.430	5.320.512	
6.3 Özel karşılıklar (-)		4.524.190	91.346	4.615.536	3.964.045	91.343	4.055.388	
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		835.645	168.773	1.004.418	849.637	284.891	1.134.528	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	18.731.900	2.469.032	21.200.932	15.875.022	2.469.604	18.344.626	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		18.688.159	2.469.032	21.157.191	15.841.619	2.469.604	18.311.223	
8.2 Diğer menkul değerler		43.741	-	43.741	33.403	-	33.403	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	22.141	297.568	319.709	22.393	270.028	292.421	
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		15.821	297.568	313.389	16.073	270.028	286.101	
9.2 Konsolide edilmeyenler		6.320	-	6.320	6.320	-	6.320	
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-	
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		6.320	-	6.320	6.320	-	6.320	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	41.243	-	41.243	41.243	-	41.243	
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
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)	615.082	1.990.355	2.605.437	365.336	1.945.994	2.311.330	
12.1 Finansal kiralama alacakları		778.368	2.330.282	3.108.650	459.604	2.258.623	2.718.227	
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		163.286	339.927	503.213	94.268	312.629	406.897	
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)	3.295.159	85.435	3.380.594	3.192.451	74.533	3.266.984	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	103.702	20.741	124.443	95.056	20.173	115.229	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		103.702	20.741	124.443	95.056	20.173	115.229	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	887.028	4.263	891.291	860.521	3.595	864.116	
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	100.800	2.067	102.867	97.750	1.775	99.525	
17.1 Cari vergi varlığı		1.905	-	1.905	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		98.895	2.067	100.962	97.750	1.775	99.525	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	1.530	-	1.530	1.537	-	1.537	
18.1 Satış amaçlı		1.530	-	1.530	1.537	-	1.537	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	2.826.627	450.139	3.276.766	2.203.011	549.200	2.752.211	
AKTİF TOPLAMI		178.281.478	108.606.513	286.887.991	142.829.777	94.896.490	237.726.267	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016		
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	103.463.909	82.163.229	185.627.138	86.549.173	63.849.704	150.398.877	
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		5.047	-	5.047	8.771	-	8.771	
1.2 Diğer		103.458.862	82.163.229	185.622.091	86.540.402	63.849.704	150.390.106	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	11	197.765	197.776	59	224.534	224.593	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.206.234	16.856.620	18.062.854	1.171.764	20.417.347	21.589.111	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		28.392.113	4.364.573	32.756.686	17.648.265	1.373.871	19.022.136	
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		26.918.157	-	26.918.157	7.003.306	-	7.003.306	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		1.351.724	-	1.351.724	1.174.218	-	1.174.218	
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		122.232	4.364.573	4.486.805	9.470.741	1.373.871	10.844.612	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.467.815	7.975.931	11.443.746	2.067.703	10.684.708	12.752.411	
5.1 Bonolar		3.467.815	-	3.467.815	2.067.703	-	2.067.703	
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	7.975.931	7.975.931	-	10.684.708	10.684.708	
VI. FONLAR	(5)	2.464.406	-	2.464.406	2.339.808	-	2.339.808	
6.1 Müstakriz fonları		1.078	-	1.078	36.600	-	36.600	
6.2 Diğer		2.463.328	-	2.463.328	2.303.208	-	2.303.208	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3.328.911	181.184	3.510.095	2.743.078	123.544	2.866.622	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		1.366.965	477.599	1.844.564	1.503.590	439.963	1.943.553	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(6)	4.258	479	4.737	383	205	588	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
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)	5.118.833	95.398	5.214.231	4.485.747	87.352	4.573.099	
12.1 Genel karşılıklar		2.222.538	27.704	2.250.242	2.027.964	21.172	2.049.136	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan hakları karşılığı		786.297	4.997	791.294	728.172	3.287	731.459	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		1.781.593	-	1.781.593	1.400.148	-	1.400.148	
12.5 Diğer karşılıklar		328.405	62.697	391.102	329.463	62.893	392.356	
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.089.103	3.059	1.092.162	639.422	6.527	645.949	
13.1 Cari vergi borcu		736.840	907	737.747	352.600	4.375	356.975	
13.2 Ertelemiş vergi borcu		352.263	2.152	354.415	286.822	2.152	288.974	
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)	24.536.870	132.726	24.669.596	21.541.471	(171.951)	21.369.520	
16.1 Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000	
16.2 Sermaye yedekleri		3.076.147	(173.793)	2.902.354	2.959.599	(427.355)	2.532.244	
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		39.737	-	39.737	39.737	-	39.737	
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(272.505)	(174.225)	(446.730)	(291.223)	(427.705)	(718.928)	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		2.103.977	371	2.104.348	2.106.979	299	2.107.278	
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		4.723	-	4.723	4.723	-	4.723	
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		1.200.215	61	1.200.276	1.099.383	51	1.099.434	
16.3 Kâr yedekleri		16.907.745	157.079	17.064.824	14.562.537	111.025	14.673.562	
16.3.1 Yasal yedekler		1.750.378	8.559	1.758.937	1.558.859	3.313	1.562.172	
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.110.225	27.317	15.137.542	12.956.536	-	12.956.536	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		47.142	121.203	168.345	47.142	107.712	154.854	
16.4 Kâr veya zarar		3.100.308	127.562	3.227.870	2.585.417	115.139	2.700.556	
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		(4.150)	94.838	90.688	84.650	82.299	166.949	
16.4.2 Dönem net kar / zararı		3.104.458	32.724	3.137.182	2.500.767	32.840	2.533.607	
16.5 Azınlık payları		202.670	21.878	224.548	183.918	29.240	213.158	
PASİF TOPLAMI		174.439.428	112.448.563	286.887.991	140.690.463	97.035.804	237.726.267	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		56.084.837	61.976.813	118.061.650	46.265.354	51.600.941	97.866.295
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	25.197.352	29.030.656	54.228.008	20.999.538	26.878.181	47.877.719
1.1 Teminat mektupları		24.190.543	21.964.013	46.154.556	20.194.359	19.924.546	40.118.905
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.110.994	10.910.169	12.021.163	1.049.993	11.366.716	12.416.709
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	17.355	17.355	-	16.644	16.644
1.1.3 Diğer teminat mektupları		23.079.549	11.036.489	34.116.038	19.144.366	8.541.186	27.685.552
1.2 Banka kredileri		21.008	2.591.173	2.612.181	12.876	2.812.590	2.825.466
1.2.1 İthalat kabul kredileri		602	144.497	145.099	-	320.953	320.953
1.2.2 Diğer banka kabulleri		20.406	2.446.676	2.467.082	12.876	2.491.637	2.504.513
1.3 Akreditifler		32.410	4.339.614	4.372.024	18.091	4.001.009	4.019.100
1.3.1 Belgeli akreditifler		32.410	4.339.614	4.372.024	18.091	3.972.450	3.990.541
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	28.559	28.559
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		953.391	135.856	1.089.247	774.212	140.036	914.248
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	25.356.266	2.394.819	27.751.085	23.261.724	1.492.636	24.754.360
2.1 Cayılamaz taahhütler		25.356.266	1.598.773	26.955.039	23.261.724	901.095	24.162.819
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		140.855	996.758	1.137.613	112.735	304.715	417.450
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.944.085	450.035	4.394.120	3.182.164	398.636	3.580.800
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.330.886	-	6.330.886	5.805.008	-	5.805.008
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		34.149	-	34.149	28.864	-	28.864
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		11.386.929	33.714	11.420.643	10.794.813	29.260	10.824.073
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taahh.		36.972	-	36.972	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		3.482.390	118.266	3.600.656	3.293.812	168.484	3.462.296
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	796.046	796.046	-	591.541	591.541
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	721.976	721.976	-	52.315	52.315
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	74.070	74.070	-	539.226	539.226
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(1)	5.531.219	30.551.338	36.082.557	2.004.092	23.230.124	25.234.216
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		5.531.219	30.551.338	36.082.557	2.004.092	23.230.124	25.234.216
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.001.088	8.698.749	10.699.837	1.162.609	5.842.701	7.005.310
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1.000.977	5.807.138	6.808.115	564.492	3.958.285	4.522.777
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		1.000.111	2.891.611	3.891.722	598.117	1.884.416	2.482.533
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		2.298.404	14.974.271	17.272.675	581.914	14.785.050	15.366.964
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		264.678	3.366.033	3.630.711	148.821	2.707.908	2.856.729
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		2.033.726	1.531.423	3.565.149	433.093	2.332.612	2.765.705
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	5.038.407	5.038.407	-	4.872.265	4.872.265
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	5.038.408	5.038.408	-	4.872.265	4.872.265
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1.231.727	1.688.736	2.920.463	259.569	420.684	680.253
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		615.863	844.367	1.460.230	129.783	210.341	340.124
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		615.864	844.369	1.460.233	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		-	5.189.582	5.189.582	-	2.181.689	2.181.689
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		785.349.942	188.209.660	973.559.602	661.477.039	156.010.441	817.487.480
IV. EMANET KIYMETLER		375.928.029	27.923.678	403.851.707	344.066.173	23.722.398	367.788.571
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		172.525.987	662.723	173.188.710	167.030.333	728.810	167.759.143
4.3 Tahsile alınan diğer kıymetler		14.259.619	20.506.580	34.766.199	12.751.492	17.280.141	30.031.633
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		180.829.586	466.702	181.296.288	137.519.788	518.733	138.038.521
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		4.166.506	112.456	4.278.962	3.486.346	98.721	3.585.067
4.8 Emanet kıymet alanlar		4.146.331	6.175.217	10.321.548	23.278.214	5.095.993	28.374.207
V. REHİNLİ KIYMETLER		409.421.913	160.285.982	569.707.895	317.410.866	131.158.600	448.569.466
5.1 Menkul kıymetler		4.500.228	528.803	5.029.031	4.077.924	476.540	4.554.464
5.2 Teminat senetleri		6.792.929	789.878	7.582.807	7.297.816	820.012	8.117.828
5.3 Emtia		25.812	2.212.444	2.238.256	25.813	-	25.813
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		308.306.442	132.537.537	440.843.979	259.332.850	116.459.706	375.792.556
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		63.415.396	22.167.534	85.582.930	42.616.278	12.035.647	54.651.925
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		26.381.106	2.049.786	28.430.892	4.060.185	1.366.695	5.426.880
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	1.129.443	1.129.443
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		841.434.779	250.186.473	1.091.621.252	707.742.393	207.611.382	915.353.775

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
			1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	16.766.864	12.604.200	5.919.292	4.448.782
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		13.495.215	10.352.069	5.013.334	3.647.124
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		91.700	45.253	39.570	15.060
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		180.593	79.275	65.482	23.789
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		23.722	251	173	61
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.692.405	1.903.092	704.029	673.740
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.191	5.755	708	2.096
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.139.110	773.215	331.227	279.817
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.551.104	1.124.122	372.094	391.827
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		140.686	116.821	49.956	46.265
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		142.543	107.439	46.748	42.743
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	10.605.687	7.344.417	4.219.830	2.459.011
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.672.335	5.940.455	3.060.498	1.987.067
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		381.723	356.239	120.855	119.876
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.865.205	577.896	808.716	178.561
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		596.752	402.180	205.049	153.858
2.5	Diğer Faiz Giderleri		89.672	67.647	24.712	19.649
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.161.177	5.259.783	1.699.462	1.989.771
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.462.605	865.722	496.926	316.600
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.880.646	1.227.862	634.239	438.904
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		291.151	211.605	103.680	74.434
4.1.2	Diğer		1.589.495	1.016.257	530.559	364.470
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		418.041	362.140	137.313	122.304
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.966	2.897	993	1.098
4.2.2	Diğer		415.075	359.243	136.320	121.206
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	6.302	39.850	2.835	18
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	113.284	115.969	(8.978)	64.285
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		30.359	16.891	10.856	8.963
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(344.963)	(361.082)	(155.076)	41.852
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		427.888	460.160	135.242	13.470
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.522.666	1.377.894	526.501	366.324
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9.266.034	7.659.218	2.716.746	2.736.998
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.067.702	1.193.360	326.210	637.909
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	4.257.393	3.686.995	1.538.924	1.130.049
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3.940.939	2.778.863	851.612	969.040
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		15.559	13.812	5.625	5.717
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	3.956.498	2.792.675	857.237	974.757
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(810.031)	(622.210)	(177.380)	(285.583)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(758.712)	(622.797)	(156.731)	(188.477)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(51.319)	587	(20.649)	(97.106)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	3.146.467	2.170.465	679.857	689.174
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	3.146.467	2.170.465	679.857	689.174
23.1	Grubun Kârı / Zararı		3.137.182	2.164.959	677.283	684.725
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		9.285	5.506	2.574	4.449
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		2,50975	1,73637	0,54183	0,55134

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR VE GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR VE GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	284.540	249.796
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(3.084)	(451)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	182.675	37.962
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(32.263)	8.830
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(12.685)	(43.174)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	419.183	252.963
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.146.467	2.170.465
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	32.538	4.745
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	3.113.929	2.165.720
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3.565.650	2.423.428

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE 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	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam öz kaynak	Azınlık payları	Toplam öz kaynak
I. 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016																			
Önceki dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	39.488	-	1.393.927	-	11.045.915	140.904	2.317.984	164.806	(285.131)	1.672.931	3.973	-	-	18.965.248	201.426	19.166.674
Dönem içindeki değişimler																			
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206.439	-	-	-	-	206.439	93	206.532
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	(23.458)	-	-	-	-	-	-	-	(23.458)	-	(23.458)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	(23.458)	-	-	-	-	-	-	-	(23.458)	-	(23.458)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(361)	-	-	-	(361)	-	(361)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağh ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	38.058	-	-	-	-	-	-	-	38.058	(96)	37.962
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	24	-	(201)	-	1.677	2.048	-	-	-	-	-	-	-	3.548	5.282	8.830
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.164.959	-	-	-	-	-	-	2.164.959	5.506	2.170.465
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	168.405	-	1.908.833	-	(2.317.984)	2.143	-	-	-	-	-	(238.603)	-	(238.603)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.603)	-	-	-	-	-	(238.603)	-	(238.603)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	168.405	-	1.908.833	-	-	(2.077.238)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.317.984)	2.317.984	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	39.512	-	1.562.131	-	12.956.425	157.552	2.164.959	166.949	(78.692)	1.672.570	3.973	-	-	21.115.830	212.211	21.328.041
I. 1 Ocak 2017 –30 Eylül 2017																			
Önceki dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	39.737	-	1.562.172	-	12.956.536	33.837	2.533.607	166.949	(718.928)	2.107.278	4.723	-	-	21.156.362	213.158	21.369.520
Dönem içindeki değişimler																			
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.198	-	-	-	-	272.198	(497)	271.701
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	(62.126)	-	-	-	-	-	-	-	(62.126)	-	(62.126)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	(62.126)	-	-	-	-	-	-	-	(62.126)	-	(62.126)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.930)	-	-	-	(2.930)	-	(2.930)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağh ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	182.386	-	-	-	-	-	-	-	182.386	289	182.675
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	(1.186)	-	(1.877)	(5.927)	-	26.793	-	-	-	-	-	17.803	3.070	20.873
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.137.182	-	-	-	-	-	-	3.137.182	9.285	3.146.467
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	197.951	-	2.182.883	-	(2.533.607)	(103.054)	-	-	-	-	-	(255.827)	(757)	(256.584)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(255.827)	-	-	-	-	-	(255.827)	-	(255.827)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	197.951	-	2.182.883	-	-	(2.380.834)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.533.607)	2.533.607	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	39.737	-	1.758.937	-	15.137.542	148.170	3.137.182	90.688	(446.730)	2.104.348	4.723	-	-	24.445.048	224.548	24.669.596

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.319.906	2.099.338
1.1.1 Alınan faizler		15.269.846	11.975.443
1.1.2 Ödenen faizler		(9.763.717)	(7.580.502)
1.1.3 Alınan temettüler		6.302	39.850
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1.880.072	1.227.862
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.304.117	1.226.583
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		454.190	411.154
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.572.199)	(1.372.911)
1.1.8 Ödenen vergiler		(877.733)	(693.576)
1.1.9 Diğer		(3.380.972)	(3.134.565)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		5.492.368	467.873
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		55.907	(5.774)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		20.253	-
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(36.294.612)	(18.269.136)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(4.183.992)	(1.473.170)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(6.059.765)	8.760.684
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		40.404.675	6.223.786
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3.517.365)	(2.874.834)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		15.067.267	8.106.317
I. Bankacılık faaliyetlerinde(n) kaynaklanan / (kullanılan) net nakit akımı		8.812.274	2.567.211
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı		(4.214.154)	(2.553.999)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		(6.238)	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(292.352)	(155.076)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		122.093	70.036
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(7.263.615)	(3.706.039)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		5.399.499	1.401.580
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(3.892.235)	(2.453.205)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.733.653	2.299.339
2.9 Diğer		(14.959)	(10.634)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(1.473.637)	2.344.495
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.033.402	6.630.242
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.250.455)	(4.047.144)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(256.584)	(238.603)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		36.359	114.632
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		3.160.842	2.472.339
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15.530.596	8.855.902
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		18.691.438	11.328.241

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen 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.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme 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 konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un 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, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalara başlamıştır.

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

1. Grup'un finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları (devamı):

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

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

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

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı):

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup, 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 değerlendirilmekte 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 değerlendirme 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:

Ana Ortaklık 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 200 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

1. Nakit değerler ve bankalar

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

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

2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı)

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 değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; satış tutarı ile kayıtlarda bulunan tutar arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri karı / zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

Grup’un 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

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

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

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”))” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalmaksızın 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. Yönetmeliğin 10’uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi için Yönetmelik’teki asgari oranlar dikkate alınarak %20 ile %100 arasında özel karşılık ayrılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir tablosunda “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” kaleminde gösterilmektedir.

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)****XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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.

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVI. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın 10 Haziran 2016 tarihli 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge"sinde sigorta şirketlerinin sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net akışlarını ilgili genelgede belirtilen esaslara göre iskonto edebileceği belirtilmektedir.

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

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

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

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

XVIII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2013 itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık 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.

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç 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.

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

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

Halk Banka A.D., Skopje

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

Bahsi geçen “dağıtımın” iki bileşeni bulunmaktadır:

-Temettü dağıtımı üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta, dağıtılan temettüdür.

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Halk Banka A.D., Skopje (devamı)

(i) Temettü dağıtımı üzerindeki vergi:

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

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

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

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

(ii) Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi:

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

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

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

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

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

Halkbank A.D. Beograd,

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

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

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Halk GYO AŞ'nin en son 15 Haziran 2017 tarihli Genel Kurul Kararı gereği Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000 TL artırılarak 820.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, 18 Ağustos 2017 tarihinde tescil işlemleri tamamlanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Özkaynak tutarı hesaplanması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grup’un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,36 (31 Aralık 2016: %12,50), “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı 26.500.740 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 22.857.357 TL).

1. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari 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	39.737	
Yedek akçeler	17.046.028	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.656.239	
Kâr	3.227.870	
Net Dönem Kârı	3.137.182	
Geçmiş Yıllar Kârı	90.688	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.723	
Azınlık payları	9.207	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24.454.255	
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	64.412	
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	99.554	124.443
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	-	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı)**

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	163.966
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.290.289
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	24.889
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 (-)	24.889
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)	24.265.400
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.250.242
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.250.242
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.250.242
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	26.515.642
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	26.500.740
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	10
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.892

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar**

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	26.500.740
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	198.428.752

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,24
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,36

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	6,285
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)**	0,535
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,355

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	54.432
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	1.581.949
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	307.753

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.250.242
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.250.242
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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	39.737	
Yedek akçeler	14.553.153	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.387.742	
Kar	2.700.556	
Net Dönem Karı	2.533.607	
Geçmiş Yıllar Karı	166.949	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.723	
Azımlık payları	16.333	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.172.695	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	72.880	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	69.137	110.427
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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	142.017	
Çekirdek Sermaye Toplamı	21.030.678	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
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	-	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	46.092
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	46.092
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)	20.984.586
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.049.136
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.049.136
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	2.049.136
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	23.033.722
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	22.857.357
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	10
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	157.617
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	18.738
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)	22.857.357
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	182.822.490

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):****SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI**

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,48
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,50

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,387
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)**	0,262
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,502

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	1.550.920
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	283.637

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.049.136
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.049.136
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 %-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.

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. Konsolide bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Yanısıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmı olarak çekirdek ve ana sermayeden ve Kurulca belirlenecek bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE
İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

	22.09.2017	25.09.2017	26.09.2017	27.09.2017	28.09.2017	29.09.2017
USD	3,4700000	3,5200000	3,5300000	3,5600000	3,5200000	3,5200000
CHF	3,5773000	3,6191000	3,6268000	3,6441000	3,6149000	3,6240000
GBP	4,6981000	4,7466000	4,7302000	4,7622000	4,7197000	4,7062000
JPY	0,0309591	0,0313296	0,0314411	0,0315115	0,0311851	0,0312461
EURO	4,1567000	4,1814000	4,1594000	4,1737000	4,1480000	4,1571000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,4557895
CHF	3,5819632
GBP	4,6099368
JPY	0,0311247
EURO	4,1173158

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5.385.856	21.587.504	4.750.093	31.723.453
Bankalar	863.649	2.690.162	411.015	3.964.826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	52.716	335.350	1.914	389.980
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	13.254	13.254
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	560.605	5.028.171	375.338	5.964.114
Krediler ⁽²⁾	32.506.425	28.964.546	1.513.372	62.984.343
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	297.568	-	-	297.568
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.990	2.320.553	146.489	2.469.032
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	85.435	85.435
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.587.399	975.912	52.135	2.615.446
Toplam Varlıklar	41.256.208	61.902.198	7.349.045	110.507.451
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.874.335	4.620.698	1.174.290	11.669.323
Döviz Tevdiat Hesabı	26.801.313	40.159.206	3.533.387	70.493.906
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.364.573	-	4.364.573
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.085.325	8.688.331	82.964	16.856.620
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.975.931	-	7.975.931
Muhtelif Borçlar	62.091	106.952	12.141	181.184
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	301.712	316.364	156.224	774.300
Toplam Yükümlülükler	41.124.776	66.232.055	4.959.006	112.315.837
Net Bilanço Pozisyonu	131.432	(4.329.857)	2.390.039	(1.808.386)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(350.484)	4.114.025	(1.998.800)	1.764.741
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	802.682	8.379.571	2.435.758	11.618.011
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.153.166	4.265.546	4.434.558	9.853.270
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	11.680.123	15.873.978	1.476.555	29.030.656
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	35.253.731	55.542.878	5.949.688	96.746.297
Toplam Yükümlülükler	35.268.253	57.378.976	4.543.061	97.190.290
Net Bilanço Pozisyonu	(14.522)	(1.836.098)	1.406.627	(443.993)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(285.828)	1.925.895	(1.140.708)	499.359
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.387.874	4.185.717	1.571.243	7.144.834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.673.702	2.259.822	2.711.951	6.645.475
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	8.827.121	16.441.447	1.609.613	26.878.181

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 1.921.830 TL tutarında dövizde 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 (151 TL) ile özkaynaklar (132.726 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 1.161.224 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 4.028.358 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dâhil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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	22.851.966	-	-	-	-	11.976.485	34.828.451
Bankalar	2.938.905	85.914	-	-	-	1.041.225	4.066.044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	198	1.178	23.546	80	369	396.659	422.030
Para Piyasalarından Alacaklar	723.083	351.651	-	-	-	13.254	1.087.988
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	279.156	3.646.637	2.004.395	4.397.430	7.345.328	90.880	17.763.826
Verilen Krediler	88.078.661	30.156.829	35.039.520	30.829.786	7.325.012	2.834.719	194.264.527
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	164.134	8.312.744	1.470.564	4.811.438	6.442.052	-	21.200.932
Diğer Varlıklar ^{(1), (2)}	720.729	421.317	846.871	1.483.811	242.066	9.539.399	13.254.193
Toplam Varlıklar	115.756.832	42.976.270	39.384.896	41.522.545	21.354.827	25.892.621	286.887.991
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.126.144	3.571.091	149.743	1.656	-	4.841.577	16.690.211
Diğer Mevduat	91.897.497	37.455.617	11.267.803	763.847	7.957	27.544.206	168.936.927
Para Piyasalarına Borçlar	30.287.925	1.721.219	704.699	6.738	-	36.105	32.756.686
Muhtelif Borçlar	1.611.410	17.895	34.766	82.013	-	1.764.011	3.510.095
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.504.173	1.490.899	472.743	7.902.618	-	73.313	11.443.746
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	1.436.266	4.062.105	8.125.247	2.399.346	1.917.442	122.448	18.062.854
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	205.536	7.048	3.609.022	-	-	31.665.866	35.487.472
Toplam Yükümlülükler	135.068.951	48.325.874	24.364.023	11.156.218	1.925.399	66.047.526	286.887.991
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15.020.873	30.366.327	19.429.428	-	64.816.628
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.312.119)	(5.349.604)	-	-	-	(40.154.905)	(64.816.628)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	352.000	2.824.271	46.933	760.990	1.758.214	12.356.279	18.098.687
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(2.472.271)	(46.933)	(1.366.430)	(1.758.214)	(12.340.022)	(17.983.870)
Toplam Pozisyon	(18.960.119)	(4.997.604)	15.020.873	29.760.887	19.429.428	(40.138.648)	114.817

⁽¹⁾ 100.962 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda 354.415 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	20.210.851	-	-	-	-	10.001.115	30.211.966
Bankalar	785.635	148.477	12.343	-	-	1.018.395	1.964.850
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	419.809	10.683	9.906	210	107	8.211	448.926
Para Piyasalarından Alacaklar	3.475	1.068.922	-	-	-	-	1.072.397
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	678.903	3.030.194	2.628.760	3.356.766	5.723.381	63.215	15.481.219
Verilen Krediler	58.808.334	20.957.655	42.095.743	29.171.482	5.547.844	1.476.977	158.058.035
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	490.573	7.595.932	1.882.417	2.518.687	5.857.017	-	18.344.626
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	5.200.663	281.671	673.280	1.400.468	287.219	4.300.947	12.144.248
Toplam Varlıklar	86.598.243	33.093.534	47.302.449	36.447.613	17.415.568	16.868.860	237.726.267
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.234.540	2.374.878	383.750	-	-	7.867.043	22.860.211
Diğer Mevduat	72.782.836	23.195.563	9.436.652	572.900	8.534	21.542.181	127.538.666
Para Piyasalarına Borçlar	16.652.570	1.478.502	891.064	-	-	-	19.022.136
Muhtelif Borçlar	1.250.040	97.688	380.694	877.669	29	260.502	2.866.622
İhraç Edilen Menkul Değerler	323.378	1.060.278	3.493.383	7.875.372	-	-	12.752.411
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	4.209.850	5.060.030	8.988.390	2.615.467	696.208	19.166	21.589.111
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	212.335	2.048.286	1.109.721	-	-	27.726.768	31.097.110
Toplam Yükümlülükler	107.665.549	35.315.225	24.683.654	11.941.408	704.771	57.415.660	237.726.267
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22.618.795	24.506.205	16.710.797	-	63.835.797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21.067.306)	(2.221.691)	-	-	-	(40.546.800)	(63.835.797)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	351.000	287.040	2.324.592	712.029	1.724.104	7.252.844	12.651.609
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(111.540)	(2.324.592)	(1.141.329)	(1.724.104)	(7.281.042)	(12.582.607)
Toplam Pozisyon	(20.716.306)	(2.046.191)	22.618.795	24.076.905	16.710.797	(40.574.998)	69.002

⁽¹⁾ 99.525 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 288.974 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	1,25	-	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,06	1,30	-	9,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,24	0,30	-	10,64
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,93
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,23	5,46	-	8,50
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,77	6,26	0,84	12,75
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,16	5,91	-	7,60
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,05	3,94	0,10	12,75
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,49	3,45	0,25	11,14
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,48	-	10,44
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,46	-	12,60
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,93	3,52	0,84	12,18
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) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

(4) TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Karşılaştırma				Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	
A.B.C.D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	360.952(*)	280.604(**)	-	22.448

(*)41.243 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklık, 313.389 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ile 6.320 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

(**)30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan Demir-Halk Bank N.V.'nin değerlendirme raporundan alınmıştır.

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	13.840	13.840	-	-	-
Toplam	-	13.840	13.840	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık Bankada Likidite Acil Eylem Planı (LAEP) oluşturulmuştur. Günlük olarak Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından bilanço içerisinde yer alan kalemlerin vadeye kalan gün sayıları bazında önceden belirlenmiş vade bantlarına dağıtılması suretiyle tespit edilen likidite boşluklarının takip edildiği likidite riski analizi, anaparaların yanı sıra faiz tutarları, komisyon tutarları ve vergi tutarlarını da içeren nakit akış analizi yöntemleri ile likidite riskinin sayısallaştırılması sağlanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Ay	(%)	İlgili Ay	(%)
Maksimum	Eylül	239,45	Eylül	119,81
Minimum	Temmuz	180,84	Temmuz	101,79

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.804.418	27.963.105
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	90.865.240	39.187.873	7.886.051	3.918.787
İstikrarlı mevduat	24.009.447	-	1.200.472	-
Düşük istikrarlı mevduat	66.855.793	39.187.873	6.685.579	3.918.787
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	58.627.106	25.246.970	34.022.222	16.262.118
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	54.404.014	23.868.822	30.076.984	14.943.490
Diğer teminatsız borçlar	4.223.092	1.378.148	3.945.238	1.318.628
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	5.112.403	2.980.592	2.396.867	1.593.495
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	136.290	457.547	136.290	457.547
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.976.113	2.523.045	2.260.577	1.135.948
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	73.340.316	25.914.152	5.642.511	2.081.937
Toplam Nakit Çıkışları			49.947.651	23.856.337
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.167.971	11.218.982	17.088.811	10.103.493
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	24.167.971	11.218.982	17.088.811	10.103.493
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			35.804.418	27.963.105
Toplam Net Nakit Çıkışları			32.858.840	13.752.844
Likidite Karşılama Oranı			%109,39	%206,38

⁽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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİ İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE 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			40.539.495	20.101.376
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.691.580	27.305.844	5.937.031	2.730.585
İstikrarlı mevduat	22.642.553	-	1.132.128	-
Düşük istikrarlı mevduat	48.049.027	27.305.844	4.804.903	2.730.585
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	82.908.952	32.360.969	48.176.262	21.528.348
Operasyonel mevduat	419.003	-	104.751	-
Operasyonel olmayan mevduat	73.463.441	31.049.576	43.093.507	20.284.199
Diğer teminatsız borçlar	9.026.508	1.311.393	4.978.004	1.244.149
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.483.054	2.911.244	2.067.350	1.627.714
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66.476	580.489	66.476	580.489
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.416.578	2.330.755	2.000.874	1.047.225
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	59.983.276	24.517.744	4.558.477	1.939.518
Toplam Nakit Çıkışları			60.739.120	27.826.165
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	19.152.663	10.201.918	12.979.229	8.550.397
Diğer nakit girişleri	14.194	14.194	14.194	14.194
Toplam Nakit Girişleri	19.166.857	10.216.112	12.993.423	8.564.591
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			40.539.495	20.101.376
Toplam Net Nakit Çıkışları			47.745.697	19.261.574
Likidite Karşılama Oranı			%84,91	%104,82

⁽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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİ İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	3.350.579	31.407.137	-	70.735	-	-	-	34.828.451
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.283.263	2.773.846	2.531	5.825	-	579	-	4.066.044
Para Piyasalarından Alacaklar	4.650	168.662	195.987	34.144	16.575	369	1.643	422.030
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	736.337	351.651	-	-	-	-	1.087.988
Verilen Krediler	-	279.418	578.641	2.004.746	5.294.384	9.535.550	71.087	17.763.826
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	924.124	12.103.688	14.363.894	55.757.470	86.032.564	25.077.945	4.842	194.264.527
Diğer Varlıklar ^(2,3)	125.025	39.912	70.586	1.470.213	8.611.279	10.883.917	-	21.200.932
Toplam Varlıklar	1.584.438	719.795	421.317	846.871	1.483.811	242.066	7.955.895	13.254.193
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.800.147	8.161.297	3.576.664	150.447	1.656	-	-	16.690.211
Diğer Mevduat	26.498.198	92.397.969	37.797.543	11.436.057	789.132	12.795	5.233	168.936.927
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	4.669	1.157.707	2.981.048	6.012.587	3.497.697	4.409.146	-	18.062.854
Para Piyasalarına Borçlar	-	30.316.608	1.727.997	705.343	6.738	-	-	32.756.686
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.504.173	1.517.958	518.997	7.902.618	-	-	11.443.746
Muhtelif Borçlar	24.121	1.645.943	78.634	424.660	1.073.414	2	263.321	3.510.095
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	489.381	2.164.417	343.032	1.622.990	311.539	1.991.157	28.564.956	35.487.472
Toplam Yükümlülükler	31.816.516	137.348.114	48.022.876	20.871.081	13.582.794	6.413.100	28.833.510	286.887.991
Likidite Açığı	(24.544.437)	(89.119.319)	(32.038.269)	39.318.923	87.855.819	39.327.326	(20.800.043)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	25.453	(11.535)	655	100.244	-	-	114.817
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.242.513	2.048.883	1.479.009	2.811.855	3.516.427	-	18.098.687
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(8.217.060)	(2.060.418)	(1.478.354)	(2.711.611)	(3.516.427)	-	(17.983.870)
Gayrinakdi Krediler	17.910.258	1.809.365	5.120.225	17.142.686	10.735.526	1.049.947	460.001	54.228.008
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	9.791.206	39.840.301	12.647.647	52.451.368	78.616.894	37.326.837	7.052.014	237.726.267
Toplam Yükümlülükler	30.251.982	106.793.208	30.356.470	27.055.074	14.585.267	3.803.809	24.880.457	237.726.267
Likidite Açığı	(20.460.776)	(66.952.907)	(17.708.823)	25.396.294	64.031.627	33.523.028	(17.828.443)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(5.187)	(24.071)	991	97.269	-	-	69.002
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.005.140	2.850.328	1.034.659	2.313.274	3.448.208	-	12.651.609
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(3.010.327)	(2.874.399)	(1.033.668)	(2.216.005)	(3.448.208)	-	(12.582.607)
Gayrinakdi Krediler	17.590.609	2.026.427	4.602.870	13.215.750	8.319.123	1.786.226	336.714	47.877.719

⁽¹⁾Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾1.505.895 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.⁽³⁾Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktif ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.⁽⁴⁾Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	270.533.226	236.653.599
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark ⁽¹⁾	(1.145.283)	(1.072.668)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	17.383.975	12.750.123
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4.002.443	8.497.311
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	698.678	499.895
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	361.574.872	304.496.860

⁽¹⁾ 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	280.378.037	231.246.177
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(160.817)	(142.844)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	280.217.220	231.103.333
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	351.211	426.047
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	226.614	169.191
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	577.825	595.238
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.137.395	564.162
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.137.395	564.162
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	80.341.110	72.734.022
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(698.678)	(499.895)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	79.642.432	72.234.127
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	24.171.663	20.935.086
Toplam risk tutarı	361.574.872	304.496.860
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	% 6,69	% 6,88

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti,
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi,
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi,
- Portföy yönetim acenteliği

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	1.516.716	2.321.141	9.531.064	3.103.170	294.773	16.766.864
Kredilerden Alınan Faizler	1.514.970	2.320.160	9.341.398	318.687	-	13.495.215
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	179.242	2.484.737	28.426	2.692.405
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	1	176.712	3.880	381.593
Diğer Faiz Gelirleri	1.746	981	10.423	123.034	262.467	398.651
Faiz Giderleri	1.026.285	489.621	5.696.932	3.266.529	126.320	10.605.687
Mevduata Verilen Faizler	1.025.751	461.978	5.564.370	620.236	-	7.672.335
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	396	5.056	20.151	251.311	104.809	381.723
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	46.729	1.811.677	6.799	1.865.205
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	582.778	13.974	596.752
Diğer Faiz Giderleri	138	22.587	65.682	527	738	89.672
Net Faiz Geliri	490.431	1.831.520	3.834.132	(163.359)	168.453	6.161.177
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	177.035	357.442	808.436	279.439	(159.747)	1.462.605
Ticari Kar/Zarar (Net)	51	3.860	68.580	23.687	17.106	113.284
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.980	322	6.302
Diğer Gelirler	35.902	60.889	243.202	131.166	1.067.066	1.538.225
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	11.589	345.802	453.469	256.842	-	1.067.702
Diğer Giderler	23.034	51.222	1.337.865	1.982.595	862.677	4.257.393
Vergi Öncesi Kar	668.796	1.856.687	3.163.016	(1.962.524)	230.523	3.956.498
Vergi Karşılığı	-	-	-	(744.917)	(65.114)	(810.031)
Net Dönem Karı	668.796	1.856.687	3.163.016	(2.707.441)	165.409	3.146.467

BÖLÜM VARLIKLARI

Menkul Kıymetler	-	-	5.764.792	32.960.303	272.667	38.997.762
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	86.494	302.532	-	389.026
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	459	5.134.750	18.823	5.154.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	360.952	-	360.952
Krediler	28.023.317	39.732.116	121.236.376	6.778.613	-	195.770.422
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	90.366	461.730	1.832.500	39.768.525	4.062.676	46.215.797
TOPLAM VARLIKLAR	28.113.683	40.193.846	128.920.621	85.305.675	4.354.166	286.887.991

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Mevduat	27.634.078	17.397.435	129.817.577	10.778.048	-	185.627.138
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	53.622	135.104	9.050	197.776
Para Piyasasına Borçlar	-	-	4.364.573	28.286.736	105.377	32.756.686
Alınan Krediler	3.816	194.306	855.280	14.979.619	2.029.833	18.062.854
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	11.253.746	190.000	11.443.746
Diğer Yükümlülükler	310.415	322.653	5.950.238	1.003.857	236.639	7.823.802
Karşılıklar ve Vergi Borcu	46.527	72.763	219.844	4.127.379	1.839.880	6.306.393
Özkaynaklar	554.580	1.871.018	2.856.597	18.163.232	1.224.169	24.669.596
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	28.549.416	19.858.175	144.117.731	88.727.721	5.634.948	286.887.991

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	13.755.376	13.915.764	35.236.719	55.004.064	149.727	118.061.650
Garanti ve Kefaletler	13.697.592	13.017.376	15.935.882	11.577.158	-	54.228.008
Taahhütler	57.784	898.388	12.878.472	13.884.850	31.591	27.751.085
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.422.365	29.542.056	118.136	36.082.557

⁽¹⁾ Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine/Yatırım kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 3.380.594 TL, ertelenmiş vergi varlığı 100.962 TL diğer kolonunda ve diğer yükümlülükler bölümünde ertelenmiş vergi borcu 354.415 TL Hazine/Yatırım kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Önceki dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
(30 Eylül 2016)						
Faiz Gelirleri	1.035.668	1.529.727	7.572.021	2.229.420	237.364	12.604.200
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	1.035.637	1.529.493	7.476.027	310.912	-	10.352.069
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	85.901	1.800.716	16.475	1.903.092
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	2.141	72.706	4.428	79.275
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	31	234	7.952	45.086	216.461	269.764
Faiz Giderleri	588.381	311.173	4.477.336	1.881.161	86.366	7.344.417
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	578.458	299.082	4.392.846	670.069	-	5.940.455
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	648	4.807	18.150	249.219	83.415	356.239
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	15.935	561.961	-	577.896
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler</i>	-	-	-	399.912	2.268	402.180
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	9.275	7.284	50.405	-	683	67.647
Net Faiz Geliri	447.287	1.218.554	3.094.685	348.259	150.998	5.259.783
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	141.505	148.199	526.897	181.670	(132.549)	865.722
Ticari Kar/Zarar (Net)	445	4.148	63.536	31.619	16.221	115.969
Temettü Gelirleri	-	-	-	39.737	113	39.850
Diğer Gelirler	5.419	18.360	201.772	295.333	870.822	1.391.706
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	81.693	120.419	427.861	561.301	2.086	1.193.360
Diğer Giderler	11.721	47.638	1.270.885	1548.165	808.586	3.686.995
Vergi Öncesi Kar	501.242	1.221.204	2.188.144	(1.212.848)	94.933	2.792.675
Vergi Karşılığı	-	-	(2.410)	(610.089)	(9.711)	(622.210)
Net Dönem Karı	501.242	1.221.204	2.185.734	(1.822.937)	85.222	2.170.465

BÖLÜM VARLIKLARI**(31 Aralık 2016)**

Menkul Kıymetler	-	-	2.524.561	31.134.471	255.928	33.914.960
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	75.054	284.757	-	359.811
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	244.328	2.782.330	10.589	3.037.247
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	333.664	-	333.664
Krediler	24.281.411	32.125.832	97.373.009	5.542.907	-	159.323.159
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	81.246	441.908	1.805.746	34.519.527	3.908.999	40.757.426
TOPLAM VARLIKLAR	24.362.657	32.567.740	102.022.698	74.597.656	4.175.516	237.726.267

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**(31 Aralık 2016)**

Mevduat	23.833.195	8.253.723	100.730.184	17.581.775	-	150.398.877
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	42.426	169.422	12.745	224.593
Para Piyasasına Borçlar	-	-	1.373.871	17.648.265	-	19.022.136
Alınan Krediler	1.445	187.747	830.155	18.562.250	2.007.514	21.589.111
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	12.627.411	125.000	12.752.411
Diğer Yükümlülükler	254.825	278.741	5.100.179	1.383.137	133.689	7.150.571
Karşılıklar ve Vergi Borcu	66.549	57.621	191.543	3.450.920	1.452.415	5.219.048
Özkaynaklar	543.102	1.701.171	3.102.242	15.079.106	943.899	21.369.520
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	24.699.116	10.479.003	111.370.600	86.502.286	4.675.262	237.726.267

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**(31 Aralık 2016)**

Garanti ve Kefaletler	13.605.528	10.831.393	12.513.027	10.927.771	-	47.877.719
Taahhütler	58.048	855.008	11.050.295	12.545.837	245.172	24.754.360
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.427.378	18.507.766	299.072	25.234.216

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine/Yatırım kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 3.266.984 TL, ertelenmiş vergi varlığı 99.525 TL diğer kolonunda gösterilmiştir.

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

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

**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ 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.

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

Ana Ortaklık Banka’nın iş modeli, Bankanın tüm birimlerini içeren kapsamlı bir risk profili yaratmaktadır. Risk profilinin anahtar unsurunu ise kredi riski oluşturmaktadır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka’nın stratejik hedefleri ile de doğrudan ilişkili olan risk iştahı ve kapasitesi yasal oranlar ile sınırlandırılmış ve bu suretle Ana Ortaklık 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 Temmuz 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 Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 metod ve yazılımlar kullanılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)*	177.797.080	166.783.094	14.223.766
2	Standart yaklaşım	177.797.080	166.783.094	14.223.766
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.535.436	380.116	122.835
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.535.436	380.116	122.835
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	55.700	-	4.456
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	3.532.725	2.225.538	282.618
17	Standart yaklaşım	3.532.725	2.225.538	282.618
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	14.724.338	12.718.488	1.177.947
20	Temel gösterge yaklaşımı	14.724.338	12.718.488	1.177.947
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)*	783.473	715.254	62.678
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	198.428.752	182.822.490	15.874.300

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. KONSOLİDE 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	980.206	2.250.601	914.278	628.818
TCMB	2.124.792	29.282.537	2.620.111	25.902.219
Diğer ⁽¹⁾	-	190.315	-	146.540
Toplam	3.104.998	31.723.453	3.534.389	26.677.577

⁽¹⁾ 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 75.896 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası ve 114.384 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir (31 Aralık 2016: 146.508 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	2.026.807	3.770.895	2.563.615	3.345.458
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1.406	4.847.565	-	5.359.104
Diğer ⁽²⁾	96.579	20.664.077	56.496	17.197.657
Toplam	2.124.792	29.282.537	2.620.111	25.902.219

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

⁽²⁾ TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, 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 1,25'tir (16 Haziran 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(1) b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)**

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

Sırbistan Merkez Bankası 102/2015 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlükleri için %5, iki yıldan uzun vadeli yükümlükleri için %0, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükleri için %20, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükleri için %13 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.209	-	2.532	-
Toplam	3.209	-	2.532	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9.074	-	-	-
Toplam	9.074	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	144.815	-	120.227
Swap İşlemleri	-	244.051	-	239.460
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	135	4	120
Diğer	-	24	-	-
Toplam	1	389.025	4	359.807

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12.028	2.751.411	192.757	26.801
Yurtdışı	89.190	1.213.415	169.769	1.575.523
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	101.218	3.964.826	362.526	1.602.324

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE 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.	10.568.663	460.788	122.648	365.859
Toplam	10.568.663	460.788	122.648	365.859

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	4.163.574	4.789.610	728.138
Toplam	-	4.163.574	4.789.610	728.138

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.959.137	15.698.700
<i>Borsada İşlem Gören</i>	17.674.212	15.692.826
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	284.925	5.874
Hisse Senetleri	96.358	343.595
<i>Borsada İşlem Gören</i>	58.061	53.292
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	38.297	290.303
Değer Azalma Karşılığı (-)	291.669	561.076
Toplam	17.763.826	15.481.219

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	267.614	-	226.188	-
Toplam	267.614	-	226.188	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	156.126.078	3.133.002	-	4.292.357	2.674.598	-
İşletme Kredileri	106.762.088	2.734.043	-	3.739.135	2.540.535	-
İhracat Kredileri	3.648.051	-	-	1.459	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.414.822	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri ⁽¹⁾	38.039.662	364.694	-	350.240	33.981	-
Kredi Kartları ⁽²⁾	3.982.859	34.265	-	140.104	100.082	-
Diğer	2.278.596	-	-	61.419	-	-
İhtisas Kredileri	30.722.022	6.805	-	282.068	292	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	2.774.139	47.025	-	67.863	39.759	-
Toplam	189.622.239	3.186.832	-	4.642.288	2.714.649	-

⁽¹⁾ 209.673 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.⁽²⁾ 57.941 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.⁽³⁾ Ana Ortaklık 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, kreditor 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	3.102.185	2.568.811
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	36.331	61.622
5 Üzeri Uzatılanlar	1.291	44.457

⁽¹⁾ 47.025 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 39.759 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	536.934	368.415
6 Ay-12 Ay	300.270	160.758
1-2 Yıl	352.138	154.271
2-5 Yıl	1.291.617	1.092.109
5 Yıl Ve Üzeri	658.848	899.337

⁽¹⁾ 47.025 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 39.759 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	416.517	35.883.511	36.300.028
Konut Kredisi	12.272	20.371.448	20.383.720
Taşıt Kredisi	5.057	250.196	255.253
İhtiyaç Kredisi	399.188	15.261.867	15.661.055
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.364	132.349	133.713
Konut Kredisi	7	999	1.006
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.357	131.350	132.707
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	4.680	768.816	773.496
Konut Kredisi	611	218.057	218.668
Taşıt Kredisi	42	3.972	4.014
İhtiyaç Kredisi	3.307	491.078	494.385
Diğer	720	55.709	56.429
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.926.571	2.536	2.929.107
Taksitli	1.220.522	-	1.220.522
Taksitsiz	1.706.049	2.536	1.708.585
Bireysel Kredi Kartları-YP	506	54.063	54.569
Taksitli	196	54.063	54.259
Taksitsiz	310	-	310
Personel Kredileri-TP	10.056	172.984	183.040
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.056	172.984	183.040
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	21	1.818	1.839
Konut Kredisi	-	7	7
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21	1.811	1.832
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	217	24.577	24.794
Konut Kredisi	13	13.319	13.332
Taşıt Kredisi	2	34	36
İhtiyaç Kredisi	200	11.107	11.307
Diğer	2	117	119
Personel Kredi Kartları-TP	56.686	-	56.686
Taksitli	21.462	-	21.462
Taksitsiz	35.224	-	35.224
Personel Kredi Kartları-YP	64	1.191	1.255
Taksitli	2	1.191	1.193
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	929.251	-	929.251
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	39.829	3.912	43.741
Toplam	4.385.762	37.045.757	41.431.519

* Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	828.390	23.445.757	24.274.147
İşyeri Kredisi	-	642.862	642.862
Taşıt Kredisi	6.256	330.744	337.000
İhtiyaç Kredisi	822.134	22.472.151	23.294.285
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	28.683	44.922	73.605
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	28.683	44.922	73.605
Taksitli Ticari Kredileri-YP	374.081	9.736.669	10.110.750
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.506	8.664.388	8.677.894
Diğer	360.575	1.072.281	1.432.856
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.079.385	-	1.079.385
Taksitli	422.162	-	422.162
Taksitsiz	657.223	-	657.223
Kurumsal Kredi Kartları-YP	27	1.934	1.961
Taksitli	-	1.934	1.934
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.077.977	-	1.077.977
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	9.132	-	9.132
Toplam	3.397.675	33.229.282	36.626.957

* Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

c) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	190.189.772	154.670.861
Yurtdışı Krediler	4.074.755	3.387.174
Toplam	194.264.527	158.058.035

d) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	325.955	528.413
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	647.235	320.082
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.642.346	3.206.893
Toplam	4.615.536	4.055.388

f) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

f.1. Donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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	81.907	27.497	1.292.321
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	81.907	27.497	1.292.321
Önceki Dönem	68.585	16.658	1.281.781
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	68.585	16.658	1.281.781

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	950.477	467.221	3.902.814
Dönem İçinde İntikal (+)	1.133.459	25.495	96.745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1.311.653	744.292
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.326.570	729.375	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	143.489	85.071	225.630
Aktiften Silinen (-)	-	-	590
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	590
Dönem Sonu Bakiyesi	613.877	989.923	4.517.631
Özel Karşılık (-)	325.955	647.235	3.642.346
Bilançodaki Net Bakiyesi	287.922	342.688	875.285

f.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi(*)	101.130	319.682	1.786.259
Özel Karşılık(-) (*)	48.993	232.595	1.136.144
Bilançodaki Net Bakiyesi	52.137	87.087	650.115
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	240.218	81.699	1.637.222
Özel Karşılık(-)	146.630	44.779	1.146.049
Bilançodaki Net Bakiyesi	93.588	36.920	491.173

(*)Yabancı para donuk alacaklardan konsolide edilen yurtdışı bağlı ortaklığa ait olan 177.888 TL ve bunlar için ayrılan 91.346 TL karşılık YP hesaplarda izlenmekte olup, Banka ve yurtiçi bağlı ortaklıklara ait olan yabancı para donuk alacaklar TL hesaplarda izlenmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	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 (Net)	287.922	342.688	875.285
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	613.033	988.670	4.447.986
Özel Karşılık Tutarı (-)	325.111	645.982	3.572.701
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	287.922	342.688	875.285
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	844	1.253	69.645
Özel Karşılık Tutarı (-)	844	1.253	69.645
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	422.064	147.139	695.921
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	949.476	466.580	3.832.429
Özel Karşılık Tutarı (-)	527.412	319.441	3.136.508
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	422.064	147.139	695.921
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)	-	-	-

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

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

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

ğ) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE 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
Bono	43.740	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18.484.470	737.048	4.471.171	1.048.201
Toplam	18.528.210	737.048	4.471.171	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	114.655	1.395.147	5.079.533	933.840
Toplam	114.655	1.395.147	5.079.533	933.840

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	21.032.969	-	18.198.316	-
Hazine Bonosu	124.222	-	112.907	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	21.157.191	-	18.311.223	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	21.200.932	-	18.344.626	-
Borsada İşlem Görenler	21.076.710	-	18.231.719	-
Borsada İşlem Görmeyenler	124.222	-	112.907	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	21.200.932	-	18.344.626	-

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	18.344.626	-	16.904.877	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	37.484	-	404.431	-
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	4.552.475	-	3.731.489	-
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.733.653)	-	(2.696.171)	-
Değer Azalışı Karşılığı(-) / Karşılık İptali (+)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplam	21.200.932	-	18.344.626	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 2.572.208 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.911.868 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi Yıl İçindeki Alımlar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):****a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:**

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

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	243.705	153.651	149.688	4.164	-	31.738	14.496	-
2.	80.677	46.880	47.651	1.044	-	6.983	14.517	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

⁽²⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1.	7.780.208	991.892	14.022	174.648	6.041	52.706	41.055	280.604
2.	47.941	47.430	96	2.114	-	237	254	-
3.	26.356	5.365	498	304	-	819	(104)	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolidasyona esas finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

⁽²⁾ Demir-Halk Bank N.V.'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

ç) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	292.421	264.031
Dönem İçi Hareketler	27.288	28.390
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	27.288	28.390
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	319.709	292.421
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	297.568	270.028
Sigorta Şirketleri	894	1.221
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	14.927	14.852
Diğer Mali Olmayan İştirakler	6.320	6.320

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka A.D. Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank A.D. Beograd
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	82.000	187.000	412.000	820.000	272.250	11.000	147.843	70.000	53.667
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	98	-	49.945	-	-	11.633	-	44.552
Yedek Akçeler	12.762	20.701	63.369	65.172	9.221	8.259	140.049	4.079	89.734
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.097	(796)	(10.201)	1.481	(95)	(35)	371	(10)	8.278
Kâr	18.716	(132.487)	185.508	33.665	94.450	6.853	24.663	23.005	8.777
Net Dönem Kârı	18.716	21.254	168.275	33.665	61.246	6.368	24.663	23.005	8.777
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	(153.741)	17.233	-	33.204	485	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	750	-	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	84	-	-	-	6.466	201	2.287
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	799	3.246	1.327	159	822	10	3.373	381	2.187
Ana Sermaye Toplamı	115.526	71.270	649.265	970.104	375.004	26.067	314.720	96.492	200.534
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	22.864	-	4.840
SERMAYE	115.526	71.270	649.265	970.104	375.004	26.067	337.584	96.492	205.374
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	115.526	71.270	649.265	970.104	375.004	26.067	337.584	96.492	205.374

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1. 44.601	30.870	6.193	782	1.370	6.679	2.205	41.243

⁽¹⁾ Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ'nin finansal bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.⁽²⁾ 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2. Halk Sigorta AŞ ⁽⁴⁾	İstanbul	89,18	94,29
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 A.D., Skopje	Makedonya	99,03	99,03
8. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	100,00
9. Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	89,99	89,99

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1. 1.857.534	115.526	2.112	70.160	915	18.716	10.982	133.414
2. 1.611.037	71.270	4.926	90.128	12.978	21.254	(43.643)	368.089
3. 1.156.754	649.265	2.421	92.885	21.300	168.275	114.933	920.493
4. 1.251.953	970.104	544.984	4.886	-	33.665	29.829	584.274
5. 2.923.978	375.004	1.257	140.851	-	61.246	38.836	415.786
6. 27.641	26.067	286	2.224	10	6.368	5.410	22.635
7. 2.574.013	337.584	55.087	83.335	9.825	24.663	17.444	306.236
8. 1.022.062	96.492	1.072	121.680	-	23.005	17.796	95.558
9. 1.319.369	205.374	29.462	39.995	4.722	8.777	9.389	108.450

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.⁽³⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.⁽⁴⁾ Söz konusu zarar tutarı, 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 yansıtmış ve kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	2.877.824	2.685.934
Dönem İçi Hareketler	118.354	191.890
Alışlar ⁽¹⁾	6.238	38.158
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	224.951	171.560
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
-Yeniden Değerleme (Artışı)/Azalışı	(203.362)	(16.043)
-Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	45.264	(51.165)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Değerleme Kur Farkı	45.263	49.380
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(2.954.935)	(2.836.581)
Dönem Sonu Değeri	41.243	41.243
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2017 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank A.D. Beograd'ın %7,52 oranındaki hissesini 6.238 TL bedelle satın alarak Halkbank A.D. Beograd'daki hisse oranını %89,99'a çıkarmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	414.686	363.185
Sigorta Şirketleri	1.288.582	1.288.582
Factoring Şirketleri	95.558	95.558
Leasing Şirketleri	415.786	415.786
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	740.323	673.470
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	41.243	41.243

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ^{(1),(2)}	952.363	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 Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	997.374	843.064	815.231	688.075
1-4 Yıl Arası	1.685.011	1.399.393	1.426.002	1.220.074
4 Yıldan fazla	426.265	362.980	476.994	403.181
Toplam	3.108.650	2.605.437	2.718.227	2.311.330

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3.108.650	2.718.227
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(503.213)	(406.897)
Toplam	2.605.437	2.311.330

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	15.650	32.055
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	21.662	5.418
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	262.378	249.256
Özel Karşılıklar	(212.085)	(214.397)
Toplam	87.605	72.332

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi	934.058	550.093
İktisap edilenler	31.083	7.118
Transfer	(407)	377.348
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	501
Dönem Sonu Değeri	964.734	934.058
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	69.942	64.499
Dönem İçinde İntikal	4.017	4.723
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer düşüş Karşılığı	109	105
Transfer	(407)	615
Dönem Sonu Değeri	73.443	69.942
Net Defter Değeri	891.291	864.116

* Ana Ortaklık 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:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 1.905 TL'dir.(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	3.977	3.984
Birikmiş Amortisman (-)	(2.447)	(2.447)
Net defter değeri	1.530	1.537
Açılış Bakiyesi	1.537	2.694
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	-	(547)
Elden çıkarılanlar (-) Net	7	811
Yeniden Değerleme Artışı	-	154
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	47
Net Defter Değeri	1.530	1.537

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3.276.766 TL (31 Aralık 2016: 2.752.211 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE 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	6.841.486	-	729.725	36.881.244	1.591.724	529.503	538.667	101.863	47.214.212
Döviz Tevdiat Hesabı	9.465.090	-	4.135.028	40.192.476	7.530.715	2.993.255	4.482.817	10.271	68.809.652
Yurtiçinde Yer. K.	6.754.326	-	3.756.762	39.123.158	7.176.980	2.238.876	2.472.409	9.937	61.532.448
Yurtdışında Yer.K	2.710.764	-	378.266	1.069.318	353.735	754.379	2.010.408	334	7.277.204
Resmi Kur. Mevduatı	2.605.651	-	1.795.846	3.752.564	615.110	3.617.829	53.912	-	12.440.912
Tic. Kur. Mevduatı	5.255.230	-	2.879.403	16.856.637	2.414.282	3.344.226	179.605	-	30.929.383
Diğ. Kur. Mevduatı	646.487	-	103.027	5.495.158	982.805	544.667	86.370	-	7.858.514
Kıymetli Maden DH	1.684.254	-	-	-	-	-	-	-	1.684.254
Bankalararası Mevduat	4.800.147	-	2.073.091	9.517.484	-	23.706	275.783	-	16.690.211
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	41.358	-	1.151.062	5.834.397	-	11.077	2.178	-	7.040.072
Yurtdışı Bankalar	4.747.753	-	746.615	3.612.609	-	12.629	273.605	-	9.393.211
Katılım Bankaları	11.036	-	175.414	70.478	-	-	-	-	256.928
Toplam	31.298.345	-	11.716.120	112.695.563	13.134.636	11.053.186	5.617.154	112.134	185.627.138

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	6.158.114	-	581.243	31.767.115	1.076.904	361.620	541.919	104.805	40.591.720
Döviz Tevdiat Hesabı	6.954.391	-	3.245.776	28.684.887	4.915.876	1.531.229	4.036.778	11.016	49.379.953
Yurtiçinde Yer. K.	4.938.313	-	3.020.417	27.984.207	4.584.509	1.024.716	2.331.474	10.609	43.894.245
Yurtdışında Yer.K	2.016.078	-	225.359	700.680	331.367	506.513	1.705.304	407	5.485.708
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	4.294.379	-	4.224.273	13.055.676	1.872.533	562.730	39.505	-	24.049.096
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	7.867.130	-	3.190.685	10.801.903	238.410	32.863	729.220	-	22.860.211
TC Merkez Bankası	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurtiçi Bankalar	39.076	-	1.091.898	3.908.323	-	8.227	4.167	-	5.051.691
Yurtdışı Bankalar	7.099.283	-	1.928.707	6.893.580	238.410	24.636	725.053	-	16.909.669
Katılım Bankaları	728.762	-	170.080	-	-	-	-	-	898.842
Toplam	29.437.288	-	14.479.462	86.959.113	8.417.061	5.554.626	5.435.506	115.821	150.398.877

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE 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	24.548.351	23.535.650	22.533.602	16.938.565
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.017.825	7.502.986	20.398.503	14.742.676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	198.890	167.456	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.1.2. Yurtdışı 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
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	294.334	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	4.042	3.070.
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE 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	-	90.924	-	137.422
Swap İşlemleri	-	106.604	-	86.857
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	237	59	255
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11	197.765	59	224.534

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	832.755	2.150.395	843.368	2.503.564
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	373.479	14.706.225	328.396	17.913.783
Toplam	1.206.234	16.856.620	1.171.764	20.417.347

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.018.708	5.405.800	968.495	4.927.580
Orta ve Uzun Vadeli	187.526	11.450.820	203.269	15.489.767
Toplam	1.206.234	16.856.620	1.171.764	20.417.347

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %25,43'si tasarruf ve %37,07'i de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %69,92'si, diğer mevduatlarının ise %41,73'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.467.815	-	2.067.703	-
Tahvil	-	7.975.931	-	10.684.708
Toplam	3.467.815	7.975.931	2.067.703	10.684.708

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

a) Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
1.199	2.463.207	37.539	2.302.269

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.844.564 TL (31 Aralık 2016: 1.943.553 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 kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve TMS'de belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE 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	2.250.242	2.049.136
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.020.576	1.834.503
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	94.225	93.459
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	135.441	121.174
Diğer	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 7.531 TL'dir. (31 Aralık 2016: 23 TL).

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

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 113.943 TL (31 Aralık 2016: 139.551 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

391.102 TL (31 Aralık 2016: 392.356 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 113.943 TL (31 Aralık 2016: 139.551 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 134.219 TL (31 Aralık 2016: 94.679 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan; ve 142.940 TL (31 Aralık 2016: 158.126 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)****d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:****d.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:**

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 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.

e) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	325.050	255.917
Kazanılmamış Primler Karşılığı	540.596	427.120
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	906.069	696.078
Devam Eden Riskler Karşılığı	9.759	20.865
Diğer	119	168
Toplam	1.781.593	1.400.148

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 196.652 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	196.652	64.824
Menkul Sermaye İradı Vergisi	393.823	157.179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.456	1.402
BSMV	80.950	92.058
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	48
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.143	3.797
Diğer	31.090	15.271
Toplam	705.132	334.579

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.057	768
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.397	1.419
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	10.941	7.621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	15.199	10.452
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	73	48
İşsizlik Sigortası – İşveren	233	132
Diğer	2.715	1.956
Toplam	32.615	22.396

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	298.113	277.574
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(447.985)	(375.878)
Diğer	(103.581)	(91.145)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	(253.453)	(189.449)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	11.150	(1.535)
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	77.089	65.830
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	390	241
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(66.329)	(67.606)

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Net ertelenmiş vergi pasifi 253.453 TL (31 Aralık 2016: 189.449 TL), 100.962 TL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2016: 99.525 TL) ve 354.415 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 288.974 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	8.369	5.471	10.869	39
Değerleme Farkı	8.369	5.471	10.869	39
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(280.874)	(179.696)	(302.092)	(427.744)
Değerleme Farkı	(280.874)	(179.696)	(302.092)	(427.744)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(272.505)	(174.225)	(291.223)	(427.705)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.420.643	10.824.073
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.330.886	5.805.008
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.394.120	3.580.800
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.137.613	417.450
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	36.972	44.328
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	34.149	28.864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.600.656	3.462.296
Toplam	26.955.039	24.162.819

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	4.372.024	4.019.100
Banka Kabul Kredileri	2.612.181	2.825.466
Diğer Garantiler	1.089.247	914.248
Toplam	8.073.452	7.758.814

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	15.050.739	14.917.475
Avans teminat mektupları	3.380.323	3.501.034
Geçici teminat mektupları	863.078	512.981
Gümrüklere verilen teminat mektupları	914.640	887.159
Diğer teminat mektupları	25.945.776	20.300.256
Toplam	46.154.556	40.118.905

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.845.069	2.256.883
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	601.075	414.973
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	2.243.994	1.841.910
Diğer Gayrinakdi Krediler	51.382.939	45.620.836
Toplam	54.228.008	47.877.719

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 6.330.886 TL'dir (31 Aralık 2016: 5.805.008 TL).

ç) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.186.907	162.174	2.784.971	141.179
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.808.591	2.285.527	5.822.673	1.552.686
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	49.672	2.344	48.638	1.922
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	11.045.170	2.450.045	8.656.282	1.695.787

⁽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	63.094	56.821	48.102	7.127
Yurtiçi Bankalardan	37.192	4.871	19.954	376
Yurtdışı Bankalardan	6.856	11.759	2.103	1.613
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	107.142	73.451	70.159	9.116

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.191	-	5.108	647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	929.012	210.098	610.561	162.654
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.447.313	103.791	1.038.425	85.697
Toplam	2.378.516	313.889	1.654.094	248.998

ç) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	93.487	277.759	88.399	256.006
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	67.639	25.642	46.874	16.400
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	25.848	252.117	41.525	239.606
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	9	10.468	11	11.823
Toplam	93.496	288.227	88.410	267.829

b) İştiraklere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştiraklere Verilen Faizler	2.908	2.179

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	237.652	359.100	126.111	276.069
Toplam	237.652	359.100	126.111	276.069

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	248	275.840	229.075	684	512	-	-	506.359
Tasarruf Mevduatı	5	43.761	2.787.246	105.419	31.446	33.708	6.553	3.008.138
Resmi Mevduat	71	129.664	206.887	55.439	277.171	2.981	-	672.213
Ticari Mevduat	25	272.188	1.245.883	229.819	153.170	10.234	-	1.911.319
Diğer Mevduat	-	42.006	185.157	56.335	25.500	6.345	-	315.343
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	349	763.459	4.654.248	447.696	487.799	53.268	6.553	6.413.372
Yabancı Para								
DTH	356	50.855	817.034	169.962	36.005	55.728	270	1.130.210
Bankalararası Mevduat	4	128.128	142	304	28	138	9	128.753
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	360	178.983	817.176	170.266	36.033	55.866	279	1.258.963
Genel Toplam	709	942.442	5.471.424	617.962	523.832	109.134	6.832	7.672.335

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	38.752.008	10.120.522
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	33.824	17.626
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.161.930	980.052
Kambiyo İşlemlerinden Kar	37.556.254	9.122.844
Zarar (-)	38.638.724	10.004.553
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.465	735
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.506.893	1.341.134
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	37.128.366	8.662.684

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	303.274	302.076
Sigorta Teknik Gelirleri	1.049.387	785.461
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	74.811	118.557
Kiralama Gelirleri	36.166	37.399
Diğer Gelirler	59.028	134.401
Toplam	1.522.666	1.377.894

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	792.741	612.575
III. Grup Kredi ve Alacaklar	337.955	376.849
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	376.164	144.474
V. Grup Kredi ve Alacaklar	78.622	91.252
Genel Kredi Karşılık Giderleri	198.119	533.139
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş		
Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	76.842	47.646
Toplam	1.067.702	1.193.360

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.546.405	1.383.874
Kıdem Tazminatı Karşılığı	92.370	91.268
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	83.724	88.617
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.134	25.062
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş		
Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	737	1.623
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	11.261	4.855
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.277.635	924.349
Faaliyet Kiralama Giderleri	177.613	162.685
Bakım ve Onarım Giderleri	34.648	21.481
Reklam ve İlan Giderleri	143.382	83.109
Diğer Giderler	921.992	657.074
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	302	1.074
Diğer	1.210.825	1.166.273
Toplam	4.257.393	3.686.995

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 810.031 TL (30 Eylül 2016: 622.210 TL) tutarındaki vergi karşılığı 758.712 TL (30 Eylül 2016: 622.797 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 51.319 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2016: 587 TL ertelenmiş vergi gelirinden) oluşmaktadır.

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

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

- (11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

- a) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:
Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- b) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	9.285	5.506

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin kredi işlemi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin kredi işlemi bulunmamaktadır.

- b) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	8.771	5.823	-	-	-	-
Dönem Sonu	5.047	8.771	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	795	186	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ’nin acentesi konumundadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ’nin faaliyetlerine ‘Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi’ kapsamında aracılık etmektedir. Halk Portföy Yönetimi AŞ’nin kurucusu ve yöneticisi olduğu fonların satışına Ana Ortaklık Banka tarafından aracılık edilmektedir.

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 Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	-	-
Mevduat	5.047	%0,003
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup’un üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 17.980 TL’dir (30 Eylül 2016: 16.780 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka, 100.000 TL (tam TL) sermaye ile kurduğu bağlı ortaklığı Halk Varlık Kiralama A.Ş.’nin ticaret sicilinde tescil işlemlerini gerçekleştirerek Şirket’e tüzel kişilik kazandırma işlemlerini 3 Ekim 2017 tarihinde tamamlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 29 Eylül 2017 tarih ve 34/1176 sayılı kararı ile onaylanan, yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilmek üzere 3 milyar Türk Lirası nominale kadar Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı limiti kapsamında, 10 yıl (3.654 gün) vadeli, değişken faizli, ihracın 5. yılından itibaren erken itfa edilebilir nitelikte, 1 milyar Türk Lirası (tam TL) nominal değerdeki sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) satışını tamamlamıştır. Kıymetlerin takası 20 Ekim 2017 tarihi itibari ile gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihli konsolide 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 3 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Dünya ekonomisinin gündemi bu yıl birden fazla konuyla meşgul. Sadece ekonomik anlamda değil, siyasal ve sosyal alanda bir hareketlilik yaşanıyor. Euro bölgesi para politikalarında bir değişikliğin yaşanmadığı bu süreçte, İspanya'da devam eden Katalonya krizi bölge ekonomisini doğrudan etkiliyor. İngiltere cephesinde Brexit konusunda artan belirsizliklerin sürmesi de bu bölgedeki yatırımlar üzerinde ciddi bir baskı oluşturuyor.

Diğer yandan son çeyrekte bilançosunu küçültmeye hazırlanan Amerikan Merkez Bankası (FED) cephesinde faiz artırımını yapacağına yönelik beklentiler yoğunlaşmış durumda. Bu durum, yılın ilk çeyreğinde olduğu gibi, son çeyreğinde de dolar kurunda bir yükseliş yaşayacağımıza işaret ediyor. Çin ekonomisinin ikinci çeyrekte yıllık bazda reel büyümesini artırması da küresel büyüme tahmininde yukarı yönlü bir revizeyi beraberinde getiriyor.

Gelişmekte olan ülkeler, bu yoğun gündemin yanında uluslararası ilişkilerdeki yeni gerilimlerin yarattığı baskıyı da yönetmek zorunda. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin, tüm uyarılara rağmen nükleer programını ve balistik füze denemelerini sürdüren Kuzey Kore'ye yaptırım kararı alması küresel risk iştahını olumsuz etkiliyor. FED'in tutumuyla eşzamanlı olarak Trump yönetimi tarafından hayata geçirilmesi planlanan ekonomi politikaları, küresel likiditenin tahsis ve aracılığını yapan bankaların fonlama koşullarını daha zor hale getirecektir.

Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü ise bu gelişmelere çoktan hazırlıklı durumda. Güçlü yönetim anlayışının bir sonucu olarak yıl içinde yaşadığımız planlı toparlanma, ekonomik büyüme anlamında artan bir ivme kazanıyor. Küresel piyasalardaki güvensiz tabloya rağmen yılın ilk üç çeyreğini oldukça verimli geçiren ülkemizde alınan mali önlemler ve yatırıma yönelik kredilerdeki artış sayesinde tüm göstergeler pozitif yönlü seyrediyor. Üçüncü çeyrek için yapılan yüzde 7 büyüme tahminleri, yılsonu için belirlediğimiz büyüme hedeflerine biraz daha yaklaştığımızı gösteriyor.

Bizleri 2023 hedeflerine taşıyacak bu süreçte açıklanan Orta Vadeli Program (OVP) da kamu ve özel sektör için yol gösterici bir rehber niteliği taşıyor. 2020 yılına kadar ekonomik hedeflerimizin belirlendiği OVP'de belirlenen işsizliğin yüzde 9,6 seviyesine düşürülmesi, yüzde 5 enflasyon, cari açığın milli gelire oranının yüzde 3,9'a gerilemesi ve kişi başına 13 bin dolar milli gelir hedefleri bundan sonraki çalışmalarımızda bizler için yol gösterici olacak. Bankamız ortak hedefler doğrultusunda KOBİ'lerin, esnafın, ihracatçının finansmana erişim noktasında en büyük destekçisi olma misyonuyla üzerine düşen sorumluluğu yerine getirmeye devam edeceğiz.

KOBİ'lerin finansmana kolayca erişimi noktasında verdiğimiz Kredi Garanti Fonu (KGF) desteklerinin, ülkemizin 2017 performansında ciddi bir katkısı oluyor. Bankamızın kurucu ortakları arasında yer aldığı KGF küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmana erişimdeki teminat engelini kaldırarak istikrarlı büyüme grafiğimizi destekliyor. Üreten Türkiye'nin en büyük destekçilerinden biri olarak kullandığımız kredileri çeşitlendirmeye ve ekonomiye sunduğumuz kesintisiz desteğe devam edeceğiz.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

Halkbank olarak, koşullar her ne olursa olsun, Bankamızı ve sektörümüzü ileri taşımak, müşterilerimize en iyi hizmeti sunmak ve güçlü bir Türkiye için çalışmayı sürdüreceğiz. Bu süreçte ana motivasyonumuz; sanayisi hiç durmadan işleyen, küresel rekabette söz sahibi bir ülke olma yolunda ekonomik kazanımların garantörü olan Halkbank adını uluslararası bir marka haline getirmektir. Çağdaş, teknolojik, zamanın ruhuna uygun, genç ve dinamik bir bankacılık anlayışıyla bizlere inanan yatırımcılarımızın omuzlarında Türkiye için büyüyeceğiz. Bu süreçte yanımızda olan siz değerli paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

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⁾

Sene başında yapılan büyüme tahminlerinin üçüncü çeyrekte yukarı yönlü revize edildiği dünya ekonomisinde, uluslararası ilişkilerde yaşanan gerilimlerden kaynaklı kısa vadeli riskler şimdilik atlatılmış görünüyor. Diğer yandan başta ABD olmak üzere, gelişmiş ekonomilerde yaşanan düşük enflasyon sorunu ve para politikalarındaki değişimler sürüyor. FED'in bilanço küçülteceği yönünde artan beklentiler de piyasa aktörlerinin yaşadığı belirsizlikleri artırıyor.

Bu süreci yakından izleyen Türk bankacılık sektörü likidite konusunda tedbirli olması gerektiğinin bilincindedir. Sektörümüz sahip olduğu finansal kaynakları en verimli şekilde değerlendirirken, kredilere olan talebi yönetecek bilgi ve güce sahip olduğunu da her fırsatta göstermiştir.

Bankacılık sektörünün de gelişimine katkı sağladığı istikrar ortamı, ekonomimizin çarklarının uyum içinde döndüğünü göstermektedir. İlk iki çeyrek performansını yılın ikinci yarısına da taşıyan Türkiye ekonomisinde yatırım harcamalarının artışı, reel sektörün ekonomimize duyduğu güveni ortaya koymaktadır. Sanayi üretim endeksinde yaşanan sıçramayı, bu durumun bir yansıması olarak görebiliriz. 2011 yılının başından bu yana en hızlı yükselişin bu dönemde yaşanmasını, geçtiğimiz yıl yaşanan darbe girişiminin ekonomiye etkisinin sadece bir yıl içinde tamamen silinmesi olarak ifade edebiliriz.

Türkiye ihracatta söz sahibi ülkelerden biri olma yolundadır. Üreten, ihracat yapan ve istihdam sağlayan firmaların en büyük destekçisi konumunda bulunan Bankamız da kullandığı kredi destekleriyle ülkemizin başarı öyküsünde önemli bir rol oynamaktadır. Kullandığımız avantajlı kredilerle bugün KOBİ Bankacılığı alanında ilk akla gelen isim Halkbank'tır. Kredi Garanti Fonu kefaletli kredi kullandırmalarında gösterdiğimiz performans, bu noktada oldukça dikkat çekicidir. KGF kefaletli kredi kullandırımında Eylül sonu itibarıyla tüm Bankalar arasında ilk sıraya yerleşmekten gurur duyuyoruz.

Esnaf Bankacılığı alanında da öncü çalışmalarımızı sürdürüyor, sıfır faizden başlayan ve her türlü ihtiyaca uygun vade imkânı sağlayan kredi seçenekleri sunmaya devam ediyoruz. Son olarak Bankamız tarafından esnaf ve sanatkârlara sunulan Hazine faiz destekli işletme kredisi üst limiti 200 bin TL'ye yükseltilmiş, ayrıca esnafımızın kendi işyerlerini satın alabilmeleri ve esnaflık faaliyetleri ile ilgili taşıt sahibi olabilmeleri için Hazine faiz destekli, 500 bin TL limitli yatırım kredilerimiz hayata geçmiştir.

Bireysel tasarruf sahiplerine yönelik geliştirdiğimiz bankacılık hizmetlerine bir yenisini daha eklediğimiz bu dönemde, "Halkbank'tan Altın Günler" uygulamasına başladık. Bu uygulamamızla müşterilerimiz yastık altı olarak tabir edilen altın ve her türlü ziynet eşyalarını yatırıma dönüştürürken, tasarruflarını değer kaybı, saklama ve çalınma endişesi yaşamadan da güvenle alıp satabilecekler.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (devamı) ⁽¹⁾

Değerli paydaşlarımız,

Nakdi ve gayri nakdi kredilerimizin dâhil olduğu toplam kredilerimiz Eylül 2017 döneminde, 2016 yılsonuna göre yüzde 20,4 artış sağlayarak 248,2 milyar TL'ye ulaştı. Bankamızın KOBİ kredilerini de içeren ticari kredi hacmi de bu dönemde yüzde 21,4 artış sağlayarak 153,5 milyar TL'ye yükseldi. Aynı dönemde esnaf kredilerimiz ise 22,3 milyar TL seviyesine geldi. Müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımıyla bankacılığın her alanında müşterilerine özel hizmetler geliştiren Bankamız, bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini de başarıyla sürdürdü. Bireysel kredilerimiz Eylül sonu itibarıyla 40,7 milyar TL olurken, Paraf kredi kartı adedi 4 milyona ulaştı. Bu süreçte POS sayımız 330 bine, üye işyeri sayımız 322 bine yükseldi. Tüm bu gelişmelerin sonucunda, Eylül 2017 dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 2016 yılsonuna göre yüzde 20,9 artışla 279,7 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynakları yüzde 13,9 düzeyinde yükselen Bankamızın net kârı 3 milyar TL oldu.

Bankamızın finansal başarılarına her geçen gün bir yenisini eklediğimiz bu dönemde, Londra Borsası ve Financial Times'in bağımsız organizasyonu olan FTSE'nin Aralık 2016'da kurduğu Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde (FTSE4Good Russell) yer almayı başaran şirketlerden biri olduk. Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim kriterlerinde gösterdiğimiz performans bizi bu endekse taşıdı. Şirketlerin çevresel ve sosyal performans, sürdürülebilir finansman, kurumsal yönetim, etik ilkeler, risk yönetimi, iklim değişikliği ile mücadele, insan ve çalışan hakları gibi başlıklarda performansını ölçen bu endekste yer almaktan büyük mutluluk duyuyoruz.

Değerli paydaşlarımız,

Biz, gelişmekte olan ülkeler içinde sahip olduğumuz özellikler itibarıyla son derece güçlü bir ülkeyiz. Enerjimiz ve çalışkanlığımızla çok daha büyük başarıları imza atacağız. Halkbank olarak bu süreçte, ülke ekonomisine katkımızın yanı sıra toplumsal beklenti ve gereksinimleri karşılayabilmek için sanata, spora, eğitime, çevresel faaliyetlere ve gençlerimize olan desteğimizi de mutlaka sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***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 Konsolide Finansal Göstergeler**

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2017	Aralık 2016	Değişim (%)
Toplam Aktifler	286.888	237.726	20,7
Nakdi Krediler	195.770	159.323	22,9
TP	134.708	103.252	30,5
YP	61.063	56.071	8,9
Menkul Kıymetler	38.998	33.915	15,0
Mevduat	185.627	150.399	23,4
TP	103.464	86.549	19,5
YP	82.163	63.850	28,7
Mevduat Dışı Kaynaklar	64.728	55.703	16,2
Toplam Özkaynaklar	24.670	21.370	15,4

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2017	Eylül 2016	Değişim (%)
Faiz Geliri	16.767	12.604	33,0
Kredilerden Alınan	13.495	10.352	30,4
Menkul Değerlerden Alınan	2.692	1.903	41,5
Faiz Gideri	10.606	7.344	44,4
Mevduata Verilen	7.672	5.940	29,2
Net Faiz Geliri	6.161	5.260	17,1
Net Ücret ve Komisyonlar	1.463	866	68,9
Faaliyet Gelirleri	9.266	7.659	21,0
Vergi Öncesi Kar	3.956	2.793	41,7
Net Dönem Karı	3.146	2.170	45,0

Rasyo (%)	Eylül 2017	Aralık 2016
Getirili Aktifler/Aktif	83,13	82,11
Nakdi Krediler/Aktif	68,24	67,02
Takipteki Krediler/Nakdi Krediler	3,05	3,26
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	16,33	19,21
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	105,46	105,93
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	1,60	1,18
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	18,27	12,53
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,36	12,50

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından 11.07.2017, 13.07.2017, 18.07.2017, 26.07.2017, 01.08.2017, 03.08.2017, 14.08.2017, 24.08.2017 ve 21.09.2017 tarihlerinde nitelikli yatırımcılara toplam 1.703.500.000 TL nominal tutarda finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, 07-08-09 Ağustos 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 854.292.123 TL nominal talep gelmiştir. Talep toplama işlemi sonucunda; yurtiçi bireysel yatırımcı grubu 704.824.000 TL nominal, kurumsal yatırımcı grubu ise 45.176.000 TL nominal tutarında bono almaya hak kazanmıştır. Bonoların basit faiz oranı %12,25 bileşik faiz oranı %12,64 olarak belirlenmiş, buna göre 1 TL nominal değerli banka bonosunun satış fiyatı 0,94453 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Bankamız altın mevduat bakiyesinin artırılması ve yeni müşteri kazanımı ile beraber yastık altı olarak tabir edilen altınların ekonomimize kazandırılması amaçlarıyla “Halkbank’tan Altın Günler” uygulamasına başlanmıştır.
- Kurban Bayramı öncesinde müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik “Bayram Ettiren Kredi” kampanyası düzenlenmiştir.
- Kredi kartı sayı ve aktifliğimizi artırmak için yeni kredi kartı başvurusunda bulunan müşterilerimize yönelik kredi kartı kampanyası düzenlenmiştir.
- Teknolojik çözümlerin ve ürünlerin pazarda yoğunlaştığı bir dönemde müşterilerimizin Bankamızda mevduat tutmalarını sağlamak, Bankamızı ve ürünlerimizi vazgeçilmez kılabilmek amacıyla “Paraf Debit” ürünü hazırlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

- Bankamız, TİM ve Turkishtime Dergisi iş birliğiyle 10 ayrı sektörde gerçekleştirilen Ortak Akıl Toplantıları’na çözüm ortağı olarak destek sağlamaya devam etmektedir.
- Bankamız, 6. Uluslararası Klarnet Festivali’ne sponsor olarak kültür ve sanata destek sağlamıştır.
- T.C. Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı tarafından yürütülen engelli vatandaşlarımıza yönelik sosyal sorumluluk projesine Bankamız tarafından destek amaçlı tekerlekli sandalye alımı yapılmıştır.
- Bankamız, Ahilik geleneğinin yaşatılması ve Ahilik kültürünün yeni nesillere aktarılması amacıyla düzenlenen Ahilik Haftası’na sponsor olarak kültürümüzün yaşatılmasına yönelik katkı sağlamıştır.
- Bankamız, sosyal sorumluluğunu en üst düzeyde yerine getirmek amacıyla Türkiye’de ve dünyada, insani yardım hizmetinde model alınan, insanların en zor anlarında yanındaki kuruluş olma vizyonu ile hareket eden Türk Kızılayı’na bağış yaparak katkıda bulunmuştur.