TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

8 Kasım 2018
Bu rapor, 3 sayfa sınırlı denetim raporu ve 124 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanakları

1. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 150.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 150.000 Bin TL daha az ve net dönem karı 150.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

2. Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeninden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla değeri 20.162.523 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.227.945 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup dava ile ilgili hukuki süreç henüz sonuçlanmamıştır.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir.

Söz konusu davadan ayrık olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Kasım 2018

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında 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, 8 Kasım 2018

R. Süleyman Özdil	Sadık Tıltak	Ahmet Yarız	Osman Arslan	Yusuf Duran Ocak	Osman Bektaş
Yönetim Kurulu Başkanı	*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı*	*Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe Daire Başkanı*

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	8

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	10
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	14
III.	Gelir Tablosu	16
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	18
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	20
VI.	Nakit Akış Tablosu	22

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	24
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	26
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	26
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	27
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	27
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	35
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	35
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	36
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	36
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	36
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	37
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	38
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	38
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	40
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	41
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41
XXIII.	Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	42
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	45
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	53
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
VII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	66
VIII.	Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar	69

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	115
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VII.	Diğer açıklamalar	118

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	119
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	119

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	120

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın doğrudan hakimiyeti Türkiye Varlık Fonu'na aittir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2018	%	31 Aralık 2017	%
Türkiye Varlık Fonu [1]	638.276	51,06	638.276	51,06
Halka Açık Kısım[1]	611.641	48,93	611.640	48,93
Diğer Hissedarlar[2]	83	0,01	84	0,01
Toplam	**1.250.000**	**100,00**	**1.250.000**	**100,00**

[1] 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.

[2] "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 81 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
R. Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Fatih METİN[2]	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ahmet YARIZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Cenap AŞCI[3]	Yönetim Kurulu Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip
Mustafa ÇÖDEK	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Bilgi Teknolojileri
Metin KÖSTEK	Genel Müdür Yardımcısı, İç Sistemler
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Levend TORUSDAĞ[3]	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ ve Esnaf Bankacılığı
Hakan ERYILMAZ[3]	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık

[1] Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.
[2] Sayın Fatih METİN 6 Kasım 2018 tarihinde Banka'daki görevine başlamıştır.
[3] Sayın Cenap AŞCI 6 Kasım 2018 tarihinde, Sayın Levend TORUSDAĞ 19 Ekim 2018 tarihinde, Sayın Hakan ERYILMAZ 23 Ekim 2018 tarihinde Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

a) Banka'nın üst yönetiminde, 2018 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlayış Tarihi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Himmet KARADAĞ	13 Ağustos 2018
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet YARIZ	13 Ağustos 2018

b) Banka'nın üst yönetiminden 2018 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Hakan ATİLLA	2 Haziran 2018
Yönetim Kurulu Üyesi	Yunus KARAN	13 Ağustos 2018
Yönetim Kurulu Üyesi	Yahya BAYRAKTAR	13 Ağustos 2018

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

Banka 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 981, yurtdışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 987 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 39 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın bir adet İngiltere'de, bir adet İran'da ve bir adet Singapur'da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
			30 Eylül 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**69.707.492**	**42.628.412**	**112.335.904**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**9.605.381**	**27.949.790**	**37.555.171**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	6.302.241	23.499.838	29.802.079
1.1.2	Bankalar	**(3)**	2.083.466	4.449.952	6.533.418
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.219.674	-	1.219.674
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**15.096.649**	**33.689**	**15.130.338**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.080.680	33.357	15.114.037
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		15.969	332	16.301
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**1.915.004**	**715.750**	**2.630.754**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.860.072	609.464	2.469.536
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		54.932	106.286	161.218
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(6)**	**43.118.642**	**12.435.720**	**55.554.362**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		43.118.642	12.435.720	55.554.362
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**5.262**	**1.493.463**	**1.498.725**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.262	1.493.463	1.498.725
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**33.446**	**-**	**33.446**
II.	**KREDİLER (Net)**		**165.547.768**	**97.454.642**	**263.002.410**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**166.354.638**	**97.454.642**	**263.809.280**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		166.354.638	97.454.642	263.809.280
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**	**(5)**	**7.174.888**	**-**	**7.174.888**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5)**	**7.981.758**	**-**	**7.981.758**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.132.254	-	1.132.254
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.204.356	-	1.204.356
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		5.645.148	-	5.645.148
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.994.408**	**1.733.494**	**4.727.902**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**22.490**	**479.888**	**502.378**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		22.490	479.888	502.378
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**2.971.918**	**1.253.606**	**4.225.524**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.919.740	1.253.606	4.173.346
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		52.178	-	52.178
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.031.498**	**145**	**3.031.643**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**99.094**	**-**	**99.094**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		99.094	-	99.094
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	**356.872**	**-**	**356.872**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**9.268**	**-**	**9.268**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(15)**	**1.832.756**	**1.927.542**	**3.760.298**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**243.579.156**	**143.744.235**	**387.323.391**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**12.917.312**	**23.455.727**	**36.373.039**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)**	**(2)**	**10.085.889**	**362.017**	**10.447.906**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		10.085.889	362.017	10.447.906
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		10.075.407	-	10.075.407
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		118	361.803	361.921
2.1.4	Diğer menkul değerler		10.364	214	10.578
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)**	**580.518**	**5.513.422**	**6.093.940**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1.258.647**	**-**	**1.258.647**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		1.258.647	-	1.258.647
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**11.474.374**	**5.615.175**	**17.089.549**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		71.715	52.091	123.806
5.2	Devlet borçlanma senetleri		11.402.659	5.563.084	16.965.743
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**139.676.930**	**63.787.547**	**203.464.477**
6.1	Krediler ve alacaklar		138.349.605	63.787.547	202.137.152
6.1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		50.196	916.965	967.161
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		138.299.409	62.870.582	201.169.991
6.2	Takipteki krediler		6.106.597	-	6.106.597
6.3	Özel karşılıklar (-)		4.779.272	-	4.779.272
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**19.214.233**	**2.512.936**	**21.727.169**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		19.214.233	2.512.936	21.727.169
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**19.083**	**313.709**	**332.792**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		19.083	313.709	332.792
9.2.1	Mali iştirakler		12.763	313.709	326.472
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		6.320	-	6.320
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**3.089.737**	**536.971**	**3.626.708**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		3.037.559	536.971	3.574.530
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		52.178	-	52.178
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**		**2.535.687**	**92**	**2.535.779**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**		**113.685**	**-**	**113.685**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		113.685	-	113.685
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)**	**(12)**	**358.574**	**-**	**358.574**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	**(13)**	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(15)**	**1.698.762**	**229.621**	**1.928.383**
	AKTİF TOPLAMI		**203.023.431**	**102.327.217**	**305.350.648**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
			30 Eylül 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**135.655.630**	**103.570.891**	**239.226.521**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**486.003**	**18.363.568**	**18.849.571**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**42.362.036**	**8.343.155**	**50.705.191**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**2.164.004**	**13.606.320**	**15.770.324**
4.1	Bonolar		2.164.004	-	2.164.004
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	13.606.320	13.606.320
V.	**FONLAR**	**(5)**	**2.787.175**	**-**	**2.787.175**
5.1	Müstakriz Fonlar		143	-	143
5.2	Diğer		2.787.032	-	2.787.032
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**5.902**	**1.065.165**	**1.071.067**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.902	1.065.165	1.071.067
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**1.472.258**	**8.932**	**1.481.190**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		769.846	-	769.846
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		702.412	8.932	711.344
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**843.499**	**53**	**843.552**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**656.403**	**-**	**656.403**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**6.025.375**	**-**	**6.025.375**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6.025.375	-	6.025.375
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**20.414.731**	**1.197.789**	**21.612.520**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**(13)**	**28.071.035**	**223.467**	**28.294.502**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.231.722	-	1.231.722
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.231.722	-	1.231.722
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.258.566	-	1.258.566
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		945.670	223.467	1.169.137
16.5	Kâr Yedekleri		20.475.295	-	20.475.295
16.5.1	Yasal Yedekler		1.864.266	-	1.864.266
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		18.563.848	-	18.563.848
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181
16.6	Kâr veya Zarar		2.909.782	-	2.909.782
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		704.534	-	704.534
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.205.248	-	2.205.248
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**240.944.051**	**146.379.340**	**387.323.391**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**119.197.840**	**74.029.229**	**193.227.069**
1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubunun mevduatı		2.659.529	197.697	2.857.226
1.2	Diğer		116.538.311	73.831.532	190.369.843
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**146**	**150.376**	**150.522**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**465.026**	**16.553.092**	**17.018.118**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**29.220.222**	**5.387.762**	**34.607.984**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		29.030.813	1.247.014	30.277.827
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		189.409	4.140.748	4.330.157
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**2.713.759**	**8.640.905**	**11.354.664**
5.1	Bonolar		2.713.759	-	2.713.759
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	8.640.905	8.640.905
VI.	**FONLAR**	**(5)**	**2.724.634**	**-**	**2.724.634**
6.1	Müstakriz fonları		860	-	860
6.2	Diğer		2.723.774	-	2.723.774
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**3.443.523**	**113.823**	**3.557.346**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**11.206.526**	**474.486**	**11.681.012**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(7)**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş 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)**	**3.443.318**	**5.642**	**3.448.960**
12.1	Genel karşılıklar		2.288.701	-	2.288.701
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		836.092	-	836.092
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		318.525	5.642	324.167
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**1.199.173**	**42**	**1.199.215**
13.1	Cari vergi borcu		628.765	42	628.807
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		570.408	-	570.408
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)**	**1.004.385**	**-**	**1.004.385**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**25.317.394**	**59.345**	**25.376.739**
16.1	Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000
16.2	Sermaye yedekleri		3.405.825	59.345	3.465.170
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		966.184	59.345	1.025.529
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.273.315	-	1.273.315
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		8.711	-	8.711
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		1.157.615	-	1.157.615
16.3	Kâr yedekleri		16.936.107	-	16.936.107
16.3.1	Yasal yedekler		1.645.649	-	1.645.649
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		15.243.277	-	15.243.277
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		47.181	-	47.181
16.4	Kâr veya zarar		3.725.462	-	3.725.462
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net kar / zararı		3.725.462	-	3.725.462
	PASİF TOPLAMI		**199.935.946**	**105.414.702**	**305.350.648**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
			30 Eylül 2018		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**70.861.014**	**105.845.102**	**176.706.116**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**35.747.218**	**50.727.390**	**86.474.608**
1.1	Teminat mektupları		33.709.840	39.600.796	73.310.636
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.834.535	15.890.193	17.724.728
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		31.875.305	23.710.603	55.585.908
1.2	Banka kredileri		8.140	6.849.698	6.857.838
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	117.653	117.653
1.2.2	Diğer banka kabulleri		8.140	6.732.045	6.740.185
1.3	Akreditifler		127.479	4.097.530	4.225.009
1.3.1	Belgeli akreditifler		127.479	4.097.530	4.225.009
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		1.901.759	179.366	2.081.125
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**23.934.189**	**1.931.469**	**25.865.658**
2.1	Cayılamaz taahhütler		23.828.079	1.731.812	25.559.891
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		516.984	1.036.322	1.553.306
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.347.944	695.490	5.043.434
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2.890.985	-	2.890.985
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		52.840	-	52.840
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		12.224.944	-	12.224.944
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		35.545	-	35.545
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		3.758.837	-	3.758.837
2.2	Cayılabilir taahhütler		106.110	199.657	305.767
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		106.110	199.657	305.767
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**11.179.607**	**53.186.243**	**64.365.850**
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		11.179.607	53.186.243	64.365.850
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.066.595	11.783.713	15.850.308
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.062.346	8.207.713	9.270.059
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		3.004.249	3.576.000	6.580.249
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		2.371.441	30.622.653	32.994.094
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1.272.934	5.386.934	6.659.868
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.098.507	5.384.455	6.482.962
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	9.925.632	9.925.632
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	9.925.632	9.925.632
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		4.741.571	7.142.958	11.884.529
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		2.370.864	3.571.398	5.942.262
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		2.370.707	3.571.560	5.942.267
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		-	3.636.919	3.636.919
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**948.281.569**	**347.951.680**	**1.296.233.249**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**432.743.322**	**44.299.551**	**477.042.873**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		170.453.525	892.102	171.345.627
4.3	Tahsile alınan çekler		16.971.049	29.948.577	46.919.626
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		231.818.718	5.600.581	237.419.299
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		4.009.839	258.639	4.268.478
4.8	Emanet kıymet alanlar		9.490.191	7.599.652	17.089.843
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**515.538.247**	**303.652.129**	**819.190.376**
5.1	Menkul kıymetler		5.167.449	827.510	5.994.959
5.2	Teminat senetleri		8.761.435	1.170.799	9.932.234
5.3	Emtia		25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		374.510.179	251.467.160	625.977.339
5.6	Diğer rehinli kıymetler		77.376.372	45.448.316	122.824.688
5.7	Rehinli kıymet alanlar		49.696.999	4.738.344	54.435.343
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.019.142.583**	**453.796.782**	**1.472.939.365**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**55.925.500**	**57.445.133**	**113.370.633**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**28.221.975**	**30.312.673**	**58.534.648**
1.1	Teminat mektupları		27.015.807	22.385.059	49.400.866
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.522.672	10.045.779	11.568.451
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		25.493.135	12.339.280	37.832.415
1.2	Banka kredileri		16.829	3.676.678	3.693.507
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	226.526	226.526
1.2.2	Diğer banka kabulleri		16.829	3.450.152	3.466.981
1.3	Akreditifler		47.204	4.086.827	4.134.031
1.3.1	Belgeli akreditifler		47.204	4.086.827	4.134.031
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		1.142.135	164.109	1.306.244
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**22.879.077**	**1.116.617**	**23.995.694**
2.1	Cayılamaz taahhütler		22.879.077	1.116.617	23.995.694
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		248.484	661.967	910.451
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.191.402	454.650	4.646.052
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.269.281	-	3.269.281
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		38.072	-	38.072
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		11.562.109	-	11.562.109
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		32.736	-	32.736
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		3.536.993	-	3.536.993
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4.824.448**	**26.015.843**	**30.840.291**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		4.824.448	26.015.843	30.840.291
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.711.564	6.375.770	9.087.334
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.360.216	4.499.292	5.859.508
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1.351.348	1.876.478	3.227.826
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1.322.806	15.819.312	17.142.118
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		387.590	2.821.721	3.209.311
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		935.216	2.110.829	3.046.045
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	5.443.381	5.443.381
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	5.443.381	5.443.381
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		790.078	1.090.343	1.880.421
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		394.932	545.279	940.211
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		395.146	545.064	940.210
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	2.730.418	2.730.418
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**832.644.477**	**205.106.195**	**1.037.750.672**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**392.094.904**	**29.257.887**	**421.352.791**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		175.762.416	518.467	176.280.883
4.3	Tahsile alınan çekler		14.977.312	22.698.848	37.676.160
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		193.731.159	490.671	194.221.830
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		4.135.360	127.221	4.262.581
4.8	Emanet kıymet alanlar		3.488.657	5.422.680	8.911.337
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**440.549.573**	**175.848.308**	**616.397.881**
5.1	Menkul kıymetler		4.362.027	526.294	4.888.321
5.2	Teminat senetleri		7.255.638	812.632	8.068.270
5.3	Emtia		25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		324.019.382	148.254.846	472.274.228
5.6	Diğer rehinli kıymetler		67.073.372	23.900.616	90.973.988
5.7	Rehinli kıymet alanlar		37.813.341	2.353.920	40.167.261
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**888.569.977**	**262.551.328**	**1.151.121.305**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**1 Ocak - 30 Eylül 2018**	**1 Temmuz - 30 Eylül 2018**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**24.878.047**	**10.072.461**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20.282.569	8.046.096
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		93.905	24.840
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		376.420	181.089
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34.255	9.803
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.068.062	1.800.416
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10.652	5.172
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		142.155	81.503
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.915.255	1.713.741
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		22.836	10.217
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**18.751.475**	**8.070.335**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13.605.196	5.644.833
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		393.482	177.007
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.590.275	1.732.209
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		974.444	441.529
2.5	Diğer Faiz Giderleri		188.078	74.757
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.126.572**	**2.002.126**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.386.237**	**479.017**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.865.608	677.098
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		416.047	165.612
4.1.2	Diğer		1.449.561	511.486
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		479.371	198.081
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		73	35
4.2.2	Diğer		479.298	198.046
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(1.705.306)**	**(555.774)**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**510.194**	**135.873**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(39.262)**	**(99.092)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		18.443	5.852
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.373.334	2.070.236
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.431.039)	(2.175.180)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**452.720**	**78.480**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**6.731.155**	**2.040.630**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(5)**	**1.959.307**	**944.064**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2.145.808**	**752.300**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**2.626.040**	**344.266**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(7)**	**2.626.040**	**344.266**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(420.792)**	**(41.722)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		6.467	2.880
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.378.493	617.713
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		964.168	578.871
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(9)**	**2.205.248**	**302.544**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(10)**	**2.205.248**	**302.544**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		2.205.248	302.544
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,7641984	0,242035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. GELİR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**1 Ocak-30 Eylül 2017**	**1 Temmuz-30 Eylül 2017**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.349.805**	**5.776.770**
1.1	Kredilerden alınan faizler		13.422.794	4.984.170
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		91.064	39.334
1.3	Bankalardan alınan faizler		149.849	59.261
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.079	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		2.648.517	691.422
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		573	221
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.109.572	324.613
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1.538.372	366.588
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		14.502	2.583
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**10.586.846**	**4.223.362**
2.1	Mevduata verilen faizler		7.840.734	3.139.376
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		269.090	81.329
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		1.826.593	789.544
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		561.403	188.690
2.5	Diğer faiz giderleri		89.026	24.423
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**5.762.959**	**1.553.408**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**1.559.448**	**513.196**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.882.420	630.097
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		288.112	102.362
4.1.2	Diğer		1.594.308	527.735
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		322.972	116.901
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		33	5
4.2.2	Diğer		322.939	116.896
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**261.896**	**239.731**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	**(3)**	**87.364**	**(15.478)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		28.581	10.317
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(339.745)	(150.741)
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		398.528	124.946
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**410.307**	**116.113**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.081.974**	**2.406.970**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(5)**	**1.050.111**	**319.827**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**3.286.003**	**1.152.322**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.745.860**	**934.821**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(7)**	**3.745.860**	**934.821**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(735.757)**	**(152.657)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(683.065)	(128.590)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(52.692)	(24.067)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	**(9)**	**3.010.103**	**782.164**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	**(10)**	**3.010.103**	**782.164**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		2,40808	0,62573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**1 Ocak - 30 Eylül 2018**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2.205.248**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**139.122**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(4.486)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(4.984)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	498
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**143.608**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	(55.133)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	283.759
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(85.018)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.344.370**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı denetimden geçmiş
		Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**1 Ocak – 30 Eylül 2017**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**146.372**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(25.538)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**101.863**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(11.381)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**211.316**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3.010.103**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	28.581
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	2.981.522
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.221.419**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2018)	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.250.000**	**-**	**-**	**1.176.589**	**1.273.315**	**(10.263)**	**-**	**52.631**	**972.898**	**-**	**16.936.107**	**3.725.462**	**-**	**25.376.739**	**-**	**25.376.739**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**704.534**	**-**	**704.534**	**-**	**704.534**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704.534	-	704.534	-	704.534
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.250.000**	**-**	**-**	**1.176.589**	**1.273.315**	**(10.263)**	**-**	**52.631**	**972.898**	**-**	**16.936.107**	**4.429.996**	**-**	**26.081.273**	**-**	**26.081.273**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(4.486)	-	-	(55.133)	198.741	-	-	-	2.205.248	2.344.370	-	2.344.370
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	55.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.133	-	55.133
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.539.188	(3.725.462)	-	(186.274)	-	(186.274)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186.274)	-	(186.274)	-	(186.274)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.539.188	(3.539.188)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.250.000**	**-**	**-**	**1.231.722**	**1.268.829**	**(10.263)**	**-**	**(2.502)**	**1.171.639**	**-**	**20.475.295**	**704.534**	**2.205.248**	**28.294.502**	**-**	**28.294.502**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2017– 30 Eylül 2017																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.482.358**	**-**	**13.104.130**	**(74.244)**	**2.558.265**	**-**	**482.753**	**1.284.522**	**8.711**	**-**	**-**	**21.316.946**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**133.714**	-	-	-	-	**133.714**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(24.261)**	-	-	-	**(24.261)**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	**101.863**	-	-	-	-	-	-	-	**101.863**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**3.010.103**	-	-	-	-	-	-	**3.010.103**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**163.291**	-	**2.139.147**	-	**(2.558.265)**	-	-	-	-	-	-	**(255.827)**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(255.827)	-	-	-	-	-	(255.827)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	163.291	-	2.139.147	-	-	(2.302.438)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.558.265)	2.558.265	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1.250.000**	**1.220.451**	**-**	**-**	**1.645.649**	**-**	**15.243.277**	**27.619**	**3.010.103**	**-**	**616.467**	**1.260.261**	**8.711**	**-**	**-**	**24.282.538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**(7.752.105)**
1.1.1	Alınan faizler		20.999.663
1.1.2	Ödenen faizler		(16.672.752)
1.1.3	Alınan temettüler		232.923
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.876.368
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		180.840
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		844.994
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.727.756)
1.1.8	Ödenen vergiler		(702.932)
1.1.9	Diğer		(12.783.453)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**10.370.818**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(64.378)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(2.254)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(60.924.229)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		4.024.734
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		11.197.233
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		33.084.900
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.753.028
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		21.301.784
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**2.618.713**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(14.349.608)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(310.406)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(759.903)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		165.592
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(8.740.998)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		4.415.747
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(12.305.830)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		3.171.713
2.9	Diğer		14.477
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**4.192.083**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.134.795
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.756.438)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		(186.274)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**7.106.247**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**(432.565)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**27.121.864**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**26.689.299**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**3.066.990**
1.1.1	Alınan faizler		14.866.154
1.1.2	Ödenen faizler		(9.744.876)
1.1.3	Alınan temettüler		36.945
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.882.994
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		191.758
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		419.796
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.470.269)
1.1.8	Ödenen vergiler		(372.699)
1.1.9	Diğer		(2.742.813)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**5.354.955**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		57.128
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		10.518
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(35.665.563)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(3.885.028)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(6.082.991)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		40.891.147
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3.585.317)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		13.615.061
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**8.421.945**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(3.517.383)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(6.238)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(223.198)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		120.667
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(6.296.063)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		5.070.374
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(2.498.541)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		329.725
2.9	Diğer		(14.109)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(1.607.411)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5.590.284
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(6.941.790)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		(255.827)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(78)
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**84.485**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**3.381.636**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**14.388.793**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**17.770.429**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen finansal varlık ve yükümlülüklerin haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TFRS 9 geçiş hükümleri kapsamında önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9 geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır. Bu kapsamda, TFRS 9 geçişinin özkaynak etkilerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm VI nolu dipnotta yer almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar(devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü:

TFRS 9 Standardına göre tüm finansal varlıkların muhasebeleştirilmesi öncesinde sözleşmeye bağlı nakit akışların sadece faiz ve anaparadan oluşup oluşmadığı Banka tarafından test edilir ve test sonuçları neticesi ve iş modeli doğrultusunda finansal tablolara taşınır.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle Üçüncü Bölüm XXIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2018 Tarihi İtibarıyla Henüz Yürürlükte Olmayan Yeni Standartlar:

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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

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

Yurtdışında bulunan ve gerçeğe uygun değer muhasebesi uygulanmakta olan Halkbank A.D. Beograd, (bağlı ortaklık), Halk Banka A.D. Skopje (bağlı ortaklık), Demirhalkbank NV (iştirak), kur riskini TFRS 9 standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal varlıkların 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 260 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri, TFRS 9 Standardı çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş Modeli Değerlendirmesi

Banka, TFRS 9 uyarınca finansal varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak finansal varlıklarını sınıflandırmaktadır.

Bankanın iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile, nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Bankanın iş modelidir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır.

TFRS 9 uyarınca Bankanın iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlamak üzere Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve 18 Haziran 2015 tarihinden başlamak üzere yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini ve bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevirilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar için söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş olup, değerleme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Finansal Varlıkların Sınıflandırılması ve Sınıflanan Finansal Varlıkların TFRS 9'a Geçişte Finansal Durum Tablosu Mutabakatı

Banka tarafından elde tutulan finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak sınıflandırılması ve Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9'a göre öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatı aşağıda gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Finansal Varlıkların Sınıflandırılması ve Sınıflanan Finansal Varlıkların TFRS 9'a Geçişte Finansal Durum Tablosu Mutabakatı(devamı)

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri			TFRS 9 Defter Değeri
VARLIKLAR	**31 Aralık 2017**	**Sınıflama Etkisi**	**Değerleme Etkisi**	**1 Ocak 2018**
Finansal Varlıklar (Net)	**92.990.250**	**(23.511)**	**7.229**	**92.973.968**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	43.725.626	-	-	43.725.626
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	36.373.039	-	-	36.373.039
Bankalar	6.093.940	-	-	6.093.940
Para Piyasalarından Alacaklar	1.258.647	-	-	1.258.647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.085.985	-	-	10.085.985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17.089.549	-	17.089.549
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	21.727.169	-	21.727.169
Türev Finansal Varlıklar	361.921	-	-	361.921
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	23.511	(7.229)	16.282
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	17.089.549	(17.089.549)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	21.727.169	(21.727.169)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (Net)	**203.464.477**	**(2.134.958)**	**319.910**	**201.649.429**
Krediler	202.137.152	-	-	202.137.152
Standart Nitelikli Krediler	197.034.016	-	-	197.034.016
Yakın İzlemedeki Krediler	5.103.136	-	-	5.103.136
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	6.106.597	-	-	6.106.597
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)*	4.779.272	2.134.958	(319.910)	6.594.320
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	2.034.368	(1.104.897)	929.471
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	100.590	665.999	766.589
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4.779.272	-	118.988	4.898.260
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	**3.959.500**	**-**	**-**	**3.959.500**
İştirakler (Net)	332.792	-	-	332.792
Bağlı Ortaklıklar (Net)	3.626.708	-	-	3.626.708
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2.535.779	-	-	2.535.779
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	113.685	-	-	113.685
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	358.574	-	-	358.574
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.928.383	-	-	1.928.383
VARLIKLAR TOPLAMI	**305.350.648**	**(2.158.469)**	**327.139**	**303.519.318**

**Gayrinakdi krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülükler tablosunda yer aldığından yukarıdaki tabloda yer almamaktadır.*

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır. Bu kapsamda, Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 291.685 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren genel karşılıklar (TFRS 9 uygulaması sonrası genel karşılıklardan tahsis edilen birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 412.849 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir.

Banka, TFRS 9 Standardının 5.5.4 maddesine uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır.

Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Bankanın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak finansal aracın beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerine göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için vade, içsel davranış modeli, dışsal davranış modeli ve finansal modül verilerine bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır. Olasılık değerleri 0 ile 1 arasında bir değer almakta ve olasılık değeri arttıkça kredinin temerrüde düşme ihtimali artmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda bankanın beklenen ekonomik zararını oran cinsinden gösteren parametredir. Kredinin temerrüt etmesi ve bankanın temerrüt tutarının tamamını tahsil etmesi durumunda THK sıfır, hiç tahsilat yapılamadığı durumda ise yüzde yüzdür. THK oranları, azami 1 yıllık sürelerde gözden geçirilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

Ömür boyu beklenen kredi zararlarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5 maddesi uyarınca "… bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer."

Bir müşterinin veya kredinin 1. Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullandığı kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi, kredi için 365 gün üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.3 maddesi uyarınca "… bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer."

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar altında (3. Aşama) sınıflandırılması durumunda, kullandığı krediler için, kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olasılıkları üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. 2. Aşama ve 3. Aşamadaki Krediler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı yöntemleri benzer olmasına rağmen, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı % 100 kabul edilmektedir.

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9 B5.5.37 paragrafında yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıdaki belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı(devamı)

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun bankaya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine banka tarafından kanaat getirilmesi
b) Borçlunun bankaya ve konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi

Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir.

Söz konusu hüküm Standardın 5.5.10 maddesinde yer almakta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır.

Banka'da bu işlemler,

a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)
b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)
c) Hazine Kredileri (T.C. Hazine Müsteşarlığı ile yapılan işlemler)
d) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış Kuralları

Kredi Riskinde Önemli Artış, Bankanın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" 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 "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na 7061 Sayılı Kanunun 91'inci maddesiyle eklenen geçici 10'uncu madde uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (31 Aralık 2017: %20).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi, 2018 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 2018 - 31 Mart 2018 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2018 yılı Mayıs ayı içerisinde, 1 Ocak 2018 - 30 Haziran 2018 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2018 yılı Ağustos ayı içerisinde tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenmiş olup, 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2018 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 imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

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

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları: (devamı)

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir.

Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

Bahreyn

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXIII. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmış ve muhasebeleştirmiştir.

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

1.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

1.2. 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.

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dâhil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XXIII. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar(devamı)

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

4. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

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.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

XXIII. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ayrılan genel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydedilmektedir.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı yazısı ile 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı yazısında yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler sırasıyla; bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 12 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların değerleme farklarının sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması ve kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile bankaların 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldıkları döviz alış kurlarından yüksek olanının kullanılması hükümlerini içermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14,86 (31 Aralık 2017: %14,18) özkaynak tutarı ise 36.889.583 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 28.481.912 TL).

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin 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	-	
Yedek akçeler	20.475.353	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.700.521	
Kâr	2.909.782	
Net Dönem Kârı	2.205.248	
Geçmiş Yıllar Kârı	704.534	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28.564.818**	
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	12.003	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58.380	
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	99.094	99.094
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**169.477**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**28.395.341**	

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**
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 (-)	-
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)	**28.395.341**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.574.935
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.504.730**
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	**8.504.730**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**36.900.071**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**36.889.583**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10.478

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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)	36.889.583
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	248.258.550
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,86
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,889
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,014
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	0,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,438
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	119.772
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	493.026
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.481.192
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.574.935
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.574.935
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 tampon oranı,"Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in dördüncü maddesinin üçüncü ve dördüncü fıkraları kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0.000 olarak gösterilmiştir.*

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	16.883.534	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.288.581	
Kâr	3.725.462	
Net Dönem Kârı	3.725.462	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**25.376.739**	
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	55.786	
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	90.948	113.685
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**146.734**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**25.230.005**	

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**22.737**
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 (-)	22.737
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)	**25.207.268**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.000.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.288.701
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.288.701**
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	**3.288.701**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**28.495.969**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**28.481.912**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.047

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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)	28.481.912
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	200.865.817
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,56
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,55
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,18
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	6,262
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012
Sistemik Önemli Banka Tamponu oranı %	0,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,180
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	57.414
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	326.472
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	230.261
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.288.701
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.288.701
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.*

(2) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklar ve sermaye benzeri borçlanma aracından kaynaklanmaktadır. Yanısıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:			
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Özel Sektör Tahvili	Özel Sektör Tahvili	Özel Sektör Tahvili
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	2.07.2018	26.09.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	3.07.2018	26.09.2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	% 14,10	% 12,79
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler (devamı)

Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartlara haiz değildir.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	21.09.2018	**24.09.2018**	**25.09.2018**	**26.09.2018**	**27.09.2018**	**28.09.2018**
USD	6,2500000	6,1300000	6,1800000	6,0700000	5,9500000	6,0000000
CHF	6,5166000	6,3715000	6,3962000	6,2545000	6,0943000	6,1280000
GBP	8,1674000	8,0388000	8,1256000	7,9831000	7,7956000	7,7934000
JPY	0,0554549	0,0543588	0,0546759	0,0536409	0,0525085	0,0527376
EURO	7,3459000	7,2214000	7,2865000	7,1256000	6,9538000	6,9549000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	6,2995000
CHF	6,4980100
GBP	8,2122450
JPY	0,0561600
EURO	7,3481650

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	8.318.787	8.704.874	6.476.177	23.499.838
Bankalar	1.367.856	2.771.652	310.444	4.449.952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	55	33.482	152	33.689
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	593.842	121.908	-	715.750
Krediler (2)	49.105.077	48.781.198	940.673	98.826.948
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (5)	479.888	-	1.253.606	1.733.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	12.435.720	-	12.435.720
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	145	145
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	493.186	2.920.849	6.766	3.420.801
Toplam Varlıklar	**60.358.691**	**75.769.683**	**8.987.963**	**145.116.337**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.054.197	6.086.781	829.647	16.970.625
Döviz Tevdiat Hesabı	43.655.163	38.814.189	4.130.914	86.600.266
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.343.155	-	8.343.155
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.661.643	9.688.905	13.020	18.363.568
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	13.606.320	-	13.606.320
Muhtelif Borçlar	247.809	273.492	432	521.733
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	496.669	1.165.619	87.918	1.750.206
Toplam Yükümlülükler	**63.115.481**	**77.978.461**	**5.061.931**	**146.155.873**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.756.790)**	**(2.208.778)**	**3.926.032**	**(1.039.536)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.401.700**	**1.997.039**	**(2.499.088)**	**1.899.651**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	4.124.136	12.718.216	1.293.124	18.135.476
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	1.722.436	10.721.177	3.792.212	16.235.825
Gayrinakdi Krediler (1)	23.419.898	25.008.109	2.299.383	50.727.390
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	40.389.094	57.961.241	6.047.695	104.398.030
Toplam Yükümlülükler	41.069.948	60.744.843	3.540.566	105.355.357
Net Bilanço Pozisyonu	**(680.854)**	**(2.783.602)**	**2.507.129**	**(957.327)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**249.023**	**2.546.085**	**(2.001.930)**	**793.178**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.071.425	5.978.381	1.242.307	8.292.113
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	822.402	3.432.296	3.244.237	7.498.935
Gayrinakdi Krediler (1)	12.468.340	16.381.903	1.462.430	30.312.673

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

(2) 1.372.306 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(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 (204 TL) ile özkaynaklar (223.467 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 425.503 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 3.211.416 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

(5) Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halkbank A.D. Beograd (585.314 TL), Halk Banka AD Skopje (668.292 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (479.888 TL) tutarlarını içermektedir.

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	15.428.946	-	-	-	-	14.373.133	29.802.079
Bankalar	4.471.601	-	2.000	-	-	2.059.817	6.533.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.067	7.990	23.632	34.807	33.359	14.979.483	15.130.338
Para Piyasalarından Alacaklar	1.217.240	-	-	-	-	2.434	1.219.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	106.035	555.540	747.461	943.042	117.458	161.218	2.630.754
Verilen Krediler	38.220.085	43.283.460	89.865.500	70.936.006	15.154.357	5.543.002	263.002.410
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	894.611	18.730.810	2.584.641	11.931.716	21.412.584	-	55.554.362
Diğer Varlıklar	1.854.696	1.983	9.046	28.303	1.826	11.554.502	13.450.356
Toplam Varlıklar	**62.244.281**	**62.579.783**	**93.232.280**	**83.873.874**	**36.719.584**	**48.673.589**	**387.323.391**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	17.093.789	1.507.671	146.053	-	-	11.654.649	30.402.162
Diğer Mevduat	137.035.458	23.502.726	12.200.908	540.915	2.032	35.542.320	208.824.359
Para Piyasalarına Borçlar	48.064.548	1.504	2.417.985	-	-	221.154	50.705.191
Muhtelif Borçlar	2.523.671	-	-	-	-	2.044.643	4.568.314
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.062.815	4.100.922	10.481.622	-	124.965	15.770.324
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	2.366.554	4.375.377	7.479.918	3.155.575	1.267.090	205.057	18.849.571
Diğer Yükümlülükler [1] [2]	1.002.699	14.985.502	151.812	178.214	6.820.846	35.064.397	58.203.470
Toplam Yükümlülükler	**208.086.719**	**45.435.595**	**26.497.598**	**14.356.326**	**8.089.968**	**84.857.185**	**387.323.391**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	17.144.188	66.734.682	69.517.548	28.629.616	-	182.026.034
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(145.842.438)	-	-	-	-	(36.183.596)	(182.026.034)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	960.000	4.265.743	2.925.597	1.297.143	3.665.672	19.109.169	32.223.324
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(480.000)	(4.396.803)	(2.230.873)	(2.141.053)	(3.665.674)	(19.228.123)	(32.142.526)
Toplam Pozisyon	**(145.362.438)**	**17.013.128**	**67.429.406**	**68.673.638**	**28.629.614**	**(36.302.550)**	**80.798**

(1) 656.403 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem	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	26.154.546	-	-	-	-	10.218.493	36.373.039
Bankalar	5.050.173	-	4.000	-	-	1.039.767	6.093.940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70.107	1.503	13.667	253	27	10.362.349	10.447.906
Para Piyasalarından Alacaklar	1.255.978	-	-	-	-	2.669	1.258.647
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	220.218	3.279.889	1.744.195	4.311.486	7.409.955	123.806	17.089.549
Verilen Krediler	91.735.652	22.798.262	46.177.314	30.756.615	7.754.680	2.914.629	202.137.152
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	255.657	8.649.762	1.495.694	4.442.939	6.883.117	-	21.727.169
Diğer Varlıklar(4)	4.376	3.314	10.234	34.334	4.657	10.166.331	10.223.246
Toplam Varlıklar	**124.746.707**	**34.732.730**	**49.445.104**	**39.545.627**	**22.052.436**	**34.828.044**	**305.350.648**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	13.009.651	2.077.415	198.569	-	-	3.865.737	19.151.372
Diğer Mevduat	98.453.291	36.086.448	13.653.224	282.997	2.565	25.597.172	174.075.697
Para Piyasalarına Borçlar	33.517.186	1.046.179	-	-	-	44.619	34.607.984
Muhtelif Borçlar	1.668.238	-	-	-	-	1.889.108	3.557.346
İhraç Edilen Menkul Değerler	674.164	1.940.081	99.514	8.510.538	-	130.367	11.354.664
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(3)	735.425	5.585.548	7.336.160	2.147.154	1.087.198	126.633	17.018.118
Diğer Yükümlülükler(1) (2)	1.325.846	2.398.788	10.000.429	-	-	31.860.404	45.585.467
Toplam Yükümlülükler	**149.383.801**	**49.134.459**	**31.287.896**	**10.940.689**	**1.089.763**	**63.514.040**	**305.350.648**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	18.157.208	28.604.938	20.962.673	-	67.724.819
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(24.637.094)	(14.401.729)	-	-	-	(28.685.996)	(67.724.819)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	379.000	568.500	2.919.781	819.361	1.902.329	8.888.422	15.477.393
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(568.500)	(2.532.191)	(1.424.801)	(1.902.329)	(8.935.077)	(15.362.898)
Toplam Pozisyon	**(24.258.094)**	**(14.401.729)**	**18.544.798**	**27.999.498**	**20.962.673**	**(28.732.651)**	**114.495**

(1) 570.408 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) 1.327.325 TL net takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	-	1,50	-	13,00
Bankalar[1]	0,19	1,75	-	24,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,25	7,27	-	12,28
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,64	7,14	-	18,25
Verilen Krediler [2]	5,08	7,20	1,40	17,71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,61	-	11,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,81	4,88	0,10	13,36
Diğer Mevduat [4]	2,20	4,63	0,25	20,13
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,60	-	23,98
Muhtelif Borçlar [3]				4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,46	-	20,74
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,81	3,50	1,40	6,97

(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 2018 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.
(4) TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.
(5) Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,25	-	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,08	1,41	-	13,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,10	1,86	-	9,17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	5,46	-	15,15
Verilen Krediler	4,79	6,42	0,84	13,12
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,89	-	18,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,68	4,24	0,10	10,67
Diğer Mevduat	1,71	3,50	0,25	12,02
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,43	-	12,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,46	-	12,95
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,83	2,97	0,84	6,95

(1) Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.
(2) Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.
(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.
(4) TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.
(5) Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.

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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Karşılaştırma			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	395.244	395.244	395.244	31.619
Borsada İşlem Gören (1)	395.244	395.244	395.244	31.619
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D (2)	480.165	480.165	-	38.413
Diğer	3.869.048	3.852.493	-	368.687

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

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

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri(1) (2)	-	233.836	233.836	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1.197.856	1.197.856	-	-	-
Toplam	**-**	**1.431.692**	**1.431.692**	**-**	**-**	**-**

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

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Banka'nın 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, Banka'nın anlık ve öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak ve/veya çekmek suretiyle Hazine Yönetimi Orta Ofis ve Hazine Operasyonları Daire Başkanlıkları işbirliğiyle anlık olarak sürekli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	20.08.2018 26.08.2018	182,9	23.07.2018 29.07.2018	113,73
Minimum	24.09.2018 30.09.2018	119,92	3.09.2018 9.09.2018	90,03

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48.456.263	29.568.712
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	114.574.264	43.952.357	10.166.033	4.395.236
İstikrarlı mevduat	25.827.875	-	1.291.394	-
Düşük istikrarlı mevduat	88.746.389	43.952.357	8.874.639	4.395.236
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	101.003.315	51.911.295	44.180.779	23.023.546
Operasyonel mevduat	20.298.052	9.997.211	5.074.513	2.499.303
Operasyonel olmayan mevduat	73.249.966	37.600.948	33.089.139	17.356.224
Diğer teminatsız borçlar	7.455.297	4.313.136	6.017.127	3.168.019
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	7.780.041	5.077.657	3.636.915	2.739.735
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	183.424	820.824	183.424	820.824
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	7.596.617	4.256.833	3.453.491	1.918.911
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	83.386	320	83.386	320
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	98.471.763	42.719.006	7.789.896	3.473.827
Toplam Nakit Çıkışları			**65.857.009**	**33.632.664**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.514.554	12.953.468	17.139.411	10.984.347
Diğer nakit girişleri	486.731	3.663.074	486.731	3.663.074
Toplam Nakit Girişleri	**25.001.285**	**16.616.542**	**17.626.142**	**14.647.421**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**48.456.263**	**29.568.712**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**48.230.867**	**18.985.243**
Likidite Karşılama Oranı			**%100,51**	**%157,18**

[1] Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			42.608.988	26.685.146
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	91.173.619	34.600.675	7.950.079	3.460.068
İstikrarlı mevduat	23.345.656	-	1.167.283	-
Düşük istikrarlı mevduat	67.827.963	34.600.675	6.782.796	3.460.068
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77.605.222	36.568.784	42.389.795	21.631.394
Operasyonel mevduat	1.213.026	18.620	303.257	4.655
Operasyonel olmayan mevduat	70.411.775	33.102.269	37.023.049	18.907.154
Diğer teminatsız borçlar	5.980.421	3.447.895	5.063.489	2.719.585
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	5.377.746	3.152.691	2.468.276	1.635.734
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	45.403	392.995	45.403	392.995
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.332.343	2.759.696	2.422.873	1.242.739
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	76.855.216	28.709.981	5.963.044	2.296.340
Toplam Nakit Çıkışları			**58.771.194**	**29.023.536**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.242.440	14.370.514	20.306.320	13.051.159
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	**27.242.440**	**14.370.514**	**20.306.320**	**13.051.159**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**42.608.988**	**26.685.146**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**38.464.874**	**15.972.377**
Likidite Karşılama Oranı			**%111,13**	**%171,91**

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

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

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	3.361.148	26.439.428	-	1.503	-	-	-	29.802.079
Bankalar	2.292.857	4.234.209	-	6.352	-	-	-	6.533.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	51.067	14.987.473	23.632	34.807	33.359	-	15.130.338
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.219.674	-	-	-	-	-	1.219.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4	2.228	812.485	1.494.273	160.546	161.218	2.630.754
Verilen Krediler	8.381.121	6.969.684	16.368.820	76.469.835	117.500.333	37.312.617	-	263.002.410
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	27.632	609.420	2.250.335	22.991.118	29.675.857	-	55.554.362
Diğer Varlıklar (2)	3.279	622.358	1.263.781	1.115.004	363.942	6.147	10.075.845	13.450.356
Toplam Varlıklar	**14.038.405**	**39.564.056**	**33.231.722**	**80.679.146**	**142.384.473**	**67.188.526**	**10.237.063**	**387.323.391**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11.520.245	17.219.249	1.515.202	147.466	-	-	-	30.402.162
Diğer Mevduat	33.779.198	138.182.299	23.871.534	12.440.968	548.328	2.032	-	208.824.359
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (3)	38	2.173.888	3.863.166	3.714.608	5.826.717	3.271.154	-	18.849.571
Para Piyasalarına Borçlar	-	45.807.273	1.516	2.478.781	2.417.621	-	-	50.705.191
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.062.814	1.147.312	3.078.576	10.481.622	-	-	15.770.324
Muhtelif Borçlar	13.663	1.838.042	114.802	534.093	1.819.863	5.629	242.222	4.568.314
Diğer Yükümlülükler (1)	102.367	2.434.224	15.635.878	1.555.704	342.701	8.072.693	30.059.903	58.203.470
Toplam Yükümlülükler	**45.415.511**	**208.717.789**	**46.149.410**	**23.950.196**	**21.436.852**	**11.351.508**	**30.302.125**	**387.323.391**
Likidite Açığı	**(31.377.106)**	**(169.153.733)**	**(12.917.688)**	**56.728.950**	**120.947.621**	**55.837.018**	**(20.065.062)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(124.393)**	**(209.504)**	**(301.393)**	**716.088**	**-**	**-**	**80.798**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11.060.681	4.470.848	4.731.045	4.629.404	7.331.346	-	32.223.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(11.185.074)	(4.680.352)	(5.032.438)	(3.913.316)	(7.331.346)	-	(32.142.526)
Gayrinakdi Krediler	**2.344.353**	**3.711.081**	**6.070.994**	**29.706.549**	**17.632.138**	**27.009.493**	**-**	**86.474.608**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5.149.058	53.158.727	13.867.852	73.329.452	104.264.045	46.619.908	8.961.606	305.350.648
Toplam Yükümlülükler	28.397.362	150.468.979	44.118.006	35.517.499	14.790.779	5.774.906	26.283.117	305.350.648
Likidite Açığı	**(23.248.304)**	**(97.310.252)**	**(30.250.154)**	**37.811.953**	**89.473.266**	**40.845.002**	**(17.321.511)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(29.806)**	**(20.208)**	**11.949**	**152.560**	**-**	**-**	**114.495**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5.298.182	1.371.077	2.606.753	2.396.724	3.804.657	-	15.477.393
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5.327.988)	(1.391.285)	(2.594.804)	(2.244.164)	(3.804.657)	-	(15.362.898)
Gayrinakdi Krediler	**19.842.448**	**2.091.386**	**4.521.027**	**18.586.996**	**12.401.691**	**1.091.100**	**-**	**58.534.648**

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	383.497.224	299.192.752
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(156.827)	(157.786)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	383.340.397	299.034.966
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.376.830	445.528
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	396.615	228.995
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.773.445	674.523
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.500.099	1.100.207
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.500.099	1.100.207
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	109.697.895	85.128.086
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	109.697.895	85.128.086
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	28.147.291	24.481.121
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	496.311.836	385.937.782
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	5,67%	6,34%

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2018)	**Kurumsal**	**Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	2.726.718	3.706.088	14.145.808	4.299.433	24.878.047
Kredilerden Alınan Faizler	*2.726.121*	*3.705.783*	*13.811.967*	*38.698*	*20.282.569*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*314.722*	*3.753.340*	*4.068.062*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*6*	*376.414*	*376.420*
Diğer Faiz Gelirleri	*597*	*305*	*19.113*	*130.981*	*150.996*
Faiz Giderleri	1.638.736	910.022	10.129.411	6.073.306	18.751.475
Mevduata Verilen Faizler	*1.635.125*	*880.930*	*9.870.194*	*1.218.947*	*13.605.196*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*512*	*6.400*	*29.085*	*357.485*	*393.482*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*137.099*	*3.453.176*	*3.590.275*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*974.444*	*974.444*
Diğer Faiz Giderleri	*3.099*	*22.692*	*93.033*	*69.254*	*188.078*
Net Faiz Geliri/(Gideri)	1.087.981	2.796.067	4.016.397	(1.773.873)	6.126.572
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	251.867	213.744	687.646	232.980	1.386.237
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	2.320	7.812	1.563.313	(1.612.707)	(39.262)
Temettü Gelirleri	-	-	-	510.194	510.194
Diğer Gelirler	33.849	101.059	234.534	83.278	452.720
Beklenen Zarar Karşılıkları	105.723	264.253	737.969	851.362	1.959.307
Diğer Giderler	26.423	60.169	1.553.652	2.210.870	3.851.114
Vergi Öncesi Kar	**1.243.871**	**2.794.260**	**4.210.269**	**(5.622.360)**	**2.626.040**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(420.792)	(420.792)
Net Dönem Karı	**1.243.871**	**2.794.260**	**4.210.269**	**(6.043.152)**	**2.205.248**

BÖLÜM VARLIKLARI (30 Eylül 2018)					
Menkul Kıymetler	-	-	7.662.516	65.652.938	73.315.454
Türev Finansal Varlıklar	-	-	74.488	1.424.237	1.498.725
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	4.567	7.748.525	7.753.092
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.727.902	4.727.902
Krediler	46.966.058	55.721.586	157.375.030	2.939.736	263.002.410
Diğer Aktifler	88.023	678.869	2.967.531	33.291.385	37.025.808
TOPLAM VARLIKLAR	**47.054.081**	**56.400.455**	**168.084.132**	**115.784.723**	**387.323.391**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (30 Eylül 2018)					
Mevduat	45.246.756	19.971.632	151.257.910	22.750.223	239.226.521
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	24.360	1.046.707	1.071.067
Para Piyasasına Borçlar	-	-	4.920.624	45.784.567	50.705.191
Alınan Krediler	17.607	319.393	1.261.333	17.251.238	18.849.571
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	15.770.324	15.770.324
Diğer Yükümlülükler	513.955	486.941	7.333.145	22.091.029	30.425.070
Karşılıklar ve Vergi Borcu	91.176	123.583	328.917	2.437.469	2.981.145
Özkaynaklar	1.252.536	2.756.163	3.839.162	20.446.641	28.294.502
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**47.122.030**	**23.657.712**	**168.965.451**	**147.578.198**	**387.323.391**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (30 Eylül 2018)	**25.847.867**	**23.413.709**	**46.757.784**	**80.686.756**	**176.706.116**
Garanti ve Kefaletler	25.785.621	22.546.568	22.871.010	15.271.409	86.474.608
Taahhütler	62.246	867.141	10.158.946	14.777.325	25.865.658
Türev Finansal İşlemler	-	-	13.727.828	50.638.022	64.365.850

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2017)	**Kurumsal**	**Ticari**	**Karma**	**Hazine / Yatırım**	**Toplam**
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.552.129	2.321.141	9.531.064	2.945.471	16.349.805
Kredilerden Alınan Faizler	*1.550.383*	*2.320.160*	*9.341.398*	*210.853*	*13.422.794*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*179.242*	*2.469.275*	*2.648.517*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*1*	*149.848*	*149.849*
Diğer Faiz Gelirleri	*1.746*	*981*	*10.423*	*115.495*	*128.645*
Faiz Giderleri	1.213.040	489.621	5.696.932	3.187.253	10.586.846
Mevduata Verilen Faizler	*1.212.506*	*461.978*	*5.564.370*	*601.880*	*7.840.734*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*396*	*5.056*	*20.151*	*243.487*	*269.090*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*46.729*	*1.779.864*	*1.826.593*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*561.403*	*561.403*
Diğer Faiz Giderleri	*138*	*22.587*	*65.682*	*619*	*89.026*
Net Faiz Geliri	339.089	1.831.520	3.834.132	(241.782)	5.762.959
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	177.035	357.442	808.436	216.535	1.559.448
Ticari Kar/Zarar (Net)	51	3.860	68.580	14.873	87.364
Temettü Gelirleri	-	-	-	261.896	261.896
Diğer Gelirler	35.902	60.889	243.202	70.314	410.307
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	11.589	345.802	453.469	239.251	1.050.111
Diğer Giderler	23.034	51.222	1.337.865	1.873.882	3.286.003
Vergi Öncesi Kar	**517.454**	**1.856.687**	**3.163.016**	**(1.791.297)**	**3.745.860**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(735.757)	(735.757)
Net Dönem Karı	**517.454**	**1.856.687**	**3.163.016**	**(2.527.054)**	**3.010.103**

BÖLÜM VARLIKLARI (31 Aralık 2017)					
Menkul Kıymetler	-	-	5.489.437	43.413.266	48.902.703
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	79.852	282.069	361.921
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	289	7.352.298	7.352.587
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3.959.500	3.959.500
Krediler	30.705.417	41.267.495	127.277.838	4.213.727	203.464.477
Diğer Varlıklar	90.690	264.257	1.885.260	39.069.253	41.309.460
TOPLAM VARLIKLAR	**30.796.107**	**41.531.752**	**134.732.676**	**98.290.113**	**305.350.648**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31 Aralık 2017)					
Mevduat	30.068.341	16.011.238	136.068.623	11.078.867	193.227.069
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	46.160	104.362	150.522
Para Piyasasına Borçlar	-	-	4.140.748	30.467.236	34.607.984
Alınan Krediler	9.973	233.252	954.275	15.820.618	17.018.118
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	11.354.664	11.354.664
Diğer Yükümlülükler	286.437	379.543	6.336.644	11.964.753	18.967.377
Karşılıklar ve Vergi Borcu	57.741	88.335	252.213	4.249.886	4.648.175
Özkaynaklar	767.670	2.565.774	4.065.401	17.977.894	25.376.739
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**31.190.162**	**19.278.142**	**151.864.064**	**103.018.280**	**305.350.648**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2017)	**15.744.592**	**14.868.793**	**34.291.297**	**48.465.951**	**113.370.633**
Garanti ve Kefaletler	15.680.596	13.990.756	17.241.640	11.621.656	58.534.648
Taahhütler	63.996	878.037	10.134.667	12.918.994	23.995.694
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.914.990	23.925.301	30.840.291

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı altında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı 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. İç sistemler yapısı, Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir. 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 Banka'nın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

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

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

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

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

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

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

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	224.498.126	182.074.573	17.959.850
2	Standart yaklaşım	224.498.126	182.074.573	17.959.850
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.912.124	1.946.444	232.970
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.912.124	1.946.444	232.970
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.447.925	3.230.950	275.834
17	Standart yaklaşım	3.447.925	3.230.950	275.834
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	16.167.810	12.797.670	1.293.425
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.167.810	12.797.670	1.293.425
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.232.565	816.180	98.605
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**248.258.550**	**200.865.817**	**19.860.684**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	956.209	2.054.385
TCMB	5.346.032	21.445.449
Diğer	-	4
Toplam	**6.302.241**	**23.499.838**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	1.154.853	964.263
TCMB	11.762.459	22.491.457
Diğer	-	7
Toplam	**12.917.312**	**23.455.727**

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [1]	5.151.471	10.213.078
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	578.841
Diğer[2]	194.561	10.653.530
Toplam	**5.346.032**	**21.445.449**

[1] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [1]	11.647.057	3.585.219
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	437	2.425.300
Diğer[2]	114.965	16.480.938
Toplam	**11.762.459**	**22.491.457**

[1] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1,5 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %12 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına ve USD olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 21 Eylül 2018 tarihinden geçerli olmak üzere 1300 baz puan 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.

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

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir. Geçerli faiz oranı yıllık yüzde 1,5'dir (18 Aralık 2017 tarihinde ilan edilmiştir).

KKTC Merkez Bankası'nın 14 Ağustos 2018 tarih ve 1005 sayılı Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %4 ile %7 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	14.906.615	-
Toplam	**14.906.615**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	10.000.429	-
Toplam	**10.000.429**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

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

(c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	284.309
Swap İşlemleri	-	1.208.237
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	5.262	917
Diğer	-	-
Toplam	**5.262**	**1.493.463**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	43.495
Swap İşlemleri	-	318.246
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	118	62
Diğer	-	-
Toplam	**118**	**361.803**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	2.011.131	1.803.037
Yurtdışı	72.335	2.646.915
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**2.083.466**	**4.449.952**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	504.964	4.126.213
Yurtdışı	75.554	1.387.209
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**580.518**	**5.513.422**

(4) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	401.418	465.379
Toplam	**401.418**	**465.379**

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

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

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	10.936.493	1.045.607
Toplam	**10.936.493**	**1.045.607**

a.2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	41.667	-
Toplam	**41.667**	**-**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	154.578	4.308.531
Toplam	**154.578**	**4.308.531**

a.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	2.482.702
Borsada İşlem Gören	*2.482.702*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	208.609
Borsada İşlem Gören	*174.773*
Borsada İşlem Görmeyen	*33.836*
Değer Azalma Karşılığı (-)	60.557
Toplam	**2.630.754**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.335.998
Borsada İşlem Gören	*17.335.998*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	150.865
Borsada İşlem Gören	*117.779*
Borsada İşlem Görmeyen	*33.086*
Değer Azalma Karşılığı (-)	397.314
Toplam	**17.089.549**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	321.673	-
Toplam	**321.673**	**-**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	252.835	-
Toplam	**252.835**	**-**

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler[3]		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	199.888.702	8.515.662	35.848	6.421.075
İşletme Kredileri	*133.302.952*	*5.848.012*	-	*6.152.639*
İhracat Kredileri	*13.130.504*	*262.797*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*2.149.065*	*1.500.000*	-	-
Tüketici Kredileri [1]	*42.378.716*	*551.033*	*35.848*	*19.828*
Kredi Kartları [2]	*5.146.961*	*121.135*	-	*55.760*
Diğer	*3.780.504*	*232.685*	-	*192.848*
İhtisas Kredileri	43.234.340	860.277	-	204
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	4.043.855	653.613	576	155.128
Toplam	**247.166.897**	**10.029.552**	**36.424**	**6.576.407**

[1] 246.538 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

[2] 75.135 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

[3] Banka'nın yakın izlemedeki 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. Kredi sözleşmeleri kapsamında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için kredi veren taraflarca mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca ilgili şirketin sahibi olduğu, telekomünikasyon şirketinin ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin tamamlanması yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasına tabidir.

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar(devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler(devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.132.254	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.204.356

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına geçiş tarihi olan 1 Ocak 2018 ile 30 Eylül 2018 tarihi arasındaki beklenen kredi zarar karşılıklarının (BKZK) kıyaslanması sonucu, karşılıklardaki artışların niteliğine ilişkin genel açıklamalar aşağıdaki gibidir.

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı hesaplanan 1. Aşama kredilerdeki BKZK artışındaki temel etkinin, kredi risk bakiyesindeki artışa ve bu artışın da genel olarak kurlarda yaşanan yükselişe bağlı olduğu görülmekte olup, geçiş aşamasında 1. Aşama krediler için ayrılan BKZK oranı ile 30 Eylül 2018 tarihi itibari ile ayrılan BKZK oranının kayda değer biçimde değişmediği görülmektedir.

2. Aşama Krediler için ayrılan BKZK artışı, Banka Yakın İzleme rakamlarının yaşanan kur ve faiz artışlarına paralel olarak kredilerde görülen gecikme gün sayılarının artması, ayrıca TFRS 9 kredi riskinde önemli artış kavramına bağlı olarak yakın izleme rakamlarının yükselmesi nedeni ile gerçekleşmiştir. 2. Aşama kredilerde izlenen yabancı para cinsinden kredi riskleri de bu artışta önemli rol oynamıştır.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	Standart Nitelikli Krediler (1)	Yakın İzlemedeki Krediler (2)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.450.951	6.367.838
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	26.060	24.438
5 Üzeri Uzatılanlar	870	64.851

(1) 29.863 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2) 155.704 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler (1)	Yakın İzlemedeki Krediler (2)
0-6 Ay	139.286	606.399
6 Ay-12 Ay	38.694	350.992
1-2 Yıl	175.335	580.148
2-5 Yıl	527.827	1.890.647
5 Yıl Ve Üzeri	596.739	3.028.941

(1) 29.863 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2) 155.704 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

I. BİLANÇONUN 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: (*)

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	432.077	41.233.944	41.666.021
Konut Kredisi	*10.169*	*25.256.336*	*25.266.505*
Taşıt Kredisi	*3.156*	*237.542*	*240.698*
İhtiyaç Kredisi	*418.752*	*15.740.066*	*16.158.818*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.422.586	1.496	3.424.082
Taksitli	*1.314.806*	*1.496*	*1.316.302*
Taksitsiz	*2.107.780*	-	*2.107.780*
Bireysel Kredi Kartları-YP	194	-	194
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*194*	-	*194*
Personel Kredileri-TP	15.278	231.260	246.538
Konut Kredisi	-	*428*	*428*
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*15.278*	*230.832*	*246.110*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	75.060	-	75.060
Taksitli	*25.662*	-	*25.662*
Taksitsiz	*49.398*	-	*49.398*
Personel Kredi Kartları-YP	75	-	75
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*75*	-	*75*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.072.866	-	1.072.866
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**5.018.136**	**41.466.700**	**46.484.836**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	406.948	36.405.136	36.812.084
Konut Kredisi	*10.525*	*20.856.426*	*20.866.951*
Taşıt Kredisi	*4.950*	*275.611*	*280.561*
İhtiyaç Kredisi	*391.473*	*15.273.099*	*15.664.572*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.931.375	1.900	2.933.275
Taksitli	*1.197.690*	-	*1.197.690*
Taksitsiz	*1.733.685*	*1.900*	*1.735.585*
Bireysel Kredi Kartları-YP	291	-	291
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*291*	-	*291*
Personel Kredileri-TP	11.167	179.270	190.437
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*11.167*	*179.270*	*190.437*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	62.366	-	62.366
Taksitli	*20.308*	-	*20.308*
Taksitsiz	*42.058*	-	*42.058*
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*32*	-	*32*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	953.999	-	953.999
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4.366.178**	**36.586.306**	**40.952.484**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.011.662	28.117.297	29.128.959
İşyeri Kredisi	-	*659.989*	*659.989*
Taşıt Kredisi	*16.461*	*440.249*	*456.710*
İhtiyaç Kredisi	*995.201*	*27.017.059*	*28.012.260*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	224.898	18.322.695	18.547.593
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*224.898*	*18.322.695*	*18.547.593*
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.824.344	-	1.824.344
Taksitli	*697.182*	-	*697.182*
Taksitsiz	*1.127.162*	-	*1.127.162*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	101	-	101
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*101*	-	*101*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.201.129	-	2.201.129
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**5.262.134**	**46.439.992**	**51.702.126**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	835.787	26.928.317	27.764.104
İşyeri Kredisi	-	*681.102*	*681.102*
Taşıt Kredisi	*8.417*	*393.974*	*402.391*
İhtiyaç Kredisi	*827.370*	*25.853.241*	*26.680.611*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	14.226	9.695.831	9.710.057
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*14.226*	*9.695.831*	*9.710.057*
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.258.098	-	1.258.098
Taksitli	*529.167*	-	*529.167*
Taksitsiz	*728.931*	-	*728.931*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	25	-	25
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*25*	-	*25*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.239.335	-	1.239.335
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.347.471**	**36.624.148**	**39.971.619**

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	261.429.068
Yurtdışı Krediler	2.380.212
Toplam	**263.809.280**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	200.506.312
Yurtdışı Krediler	1.630.840
Toplam	**202.137.152**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.382.081
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**1.382.081**

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	967.161
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**967.161**

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	413.967
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	411.859
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.819.322
Toplam	**5.645.148**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	342.250
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	471.850
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.965.172
Toplam	**4.779.272**

Banka'nın 3. Aşama Kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, gerek takip intikal bakiyesinin artması gerekse Banka'da uygulanan model kapsamında temerrüt halinde kayıp oranının, kredi takibe düştükten sonra geçen süre içerisinde yükselmesi nedeni ile stok takip rakamının yarattığı etkiden kaynaklanmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	29.963	41.910	1.193.733
Yeniden Yapılandırılan Krediler	29.963	41.910	1.193.733
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	38.728	44.727	1.188.583
Yeniden Yapılandırılan Krediler	38.728	44.727	1.188.583

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	612.816	733.233	4.760.548
Dönem İçinde İntikal (+)	1.796.269	32.556	84.460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.250.624	1.148.285
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.286.036	1.112.873	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	265.596	138.984	440.414
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**857.453**	**764.556**	**5.552.879**
Karşılık (-)	413.967	411.859	4.819.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	**443.486**	**352.697**	**733.557**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	116.566	147.310	1.966.585
Karşılık Tutarı (-)	60.620	82.573	1.784.969
Bilançodaki Net Bakiyesi	**55.946**	**64.737**	**181.616**

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	121.484	174.975	1.784.567
Karşılık Tutarı (-)	82.490	139.302	1.148.778
Bilançodaki Net Bakiyesi	**38.994**	**35.673**	**635.789**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**443.486**	**352.697**	**733.557**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	856.760	763.065	5.480.774
Karşılık Tutarı (-)	413.274	410.368	4.747.217
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**443.486**	**352.697**	**733.557**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	693	1.491	72.105
Karşılık Tutarı (-)	693	1.491	72.105
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	**270.566**	**261.383**	**795.376**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	611.987	732.308	4.690.496
Karşılık Tutarı (-)	341.421	470.925	3.895.120
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**270.566**	**261.383**	**795.376**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	829	925	70.052
Karşılık Tutarı (-)	829	925	70.052
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**44.400**	**38.467**	**227**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	87.381	84.049	456
Karşılık Tutarı (-)	42.981	45.582	229

*1 Ocak 2018 tarihinden itibaren donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilere ait olan faiz tahakkuk ve reeskont bakiyeleri bilanço dışı yükümlülükler altında muhasebeleştirilmiş olup, karşılık tutarları bilgi amaçlı olarak tabloda gösterilmiştir.

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

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

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

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finasal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finasal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finasal varlıklar:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	37.666.643	4.603.423
Toplam	**37.666.643**	**4.603.423**

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	19.108.745	1.333.136
Toplam	**19.108.745**	**1.333.136**

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finasal varlıklar:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.031.922	7.639.233
Toplam	**1.031.922**	**7.639.233**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	34.794	1.169.918
Toplam	**34.794**	**1.169.918**

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	42.987.697
Hazine Bonosu	115.450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	12.451.215
Toplam	**55.554.362**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	21.727.169
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**21.727.169**

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

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

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finasal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	55.554.362
Borsada İşlem Görenler	*55.554.362*
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**55.554.362**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21.727.169
Borsada İşlem Görenler	*21.727.169*
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**21.727.169**

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	21.727.169
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	*3.470.263*
Yıl İçindeki Alımlar[(1)(2)]	*33.528.643*
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	*(3.171.713)*
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	**55.554.362**

(1) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5.442.406 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2017 tarihindeki 2.894.918 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.
(2) 23 Mayıs 2018 tarihinde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıflanan 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetleri, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeninden sınıflandırılmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.156.182
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	182.819
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	3.735.146
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(346.978)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-
Dönem Sonu Toplamı	**21.727.169**

(1) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2.894.918 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.907.723 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

b) a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler[(1)]:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[(3)]
1.	11.392.425	1.642.935	10.836	273.638	2.897	67.806	52.706	479.888
2.	52.831	52.134	80	3.089	-	3.734	237	-
3.	291.183	176.342	151.912	1.487	-	30.092	31.738	-
4.	103.597	66.974	47.322	3.996	-	17.880	6.983	-
5	52.398	13.735	480	795	-	5.249	819	-

(1) Finansal bilgiler 30 Eylül 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.
(2) 30 Eylül 2018 tarihi itibariyle Kredi Kayıt Bürosu AŞ.'ye ilişkin finansal bilgiler sınırlı denetimden geçmemiş, Bankalararası Kart Merkezi AŞ.'ye ilişkin finansal bilgiler ise sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.
(3) Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

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

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

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

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	332.792
Dönem İçi Hareketler	169.586
Alışlar	*375*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*3.032*
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Transfer	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*166.179*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-
Dönem Sonu Değeri	**502.378**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	268.657
Dönem İçi Hareketler	64.135
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Transfer	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	*64.135*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-
Dönem Sonu Değeri	**332.792**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

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

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

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

	Cari Dönem
Bankalar	479.888
Sigorta Şirketleri	1.620
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	9.352

	Önceki Dönem
Bankalar	313.709
Sigorta Şirketleri	1.245
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	6.320

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ
ANA SERMAYE										
Ödenmiş Sermaye	104.000	280.000	412.000	858.000	323.000	26.000	301.922	96.000	213.395	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	101	-	49.945	-	-	11.633	-	99.004	-
Yedek Akçeler	15.958	23.048	91.617	72.118	13.915	2.152	328.062	10.095	278.348	-
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.290	-	-	2.562	-	-	7.186	10	13.022	-
Kâr	**35.958**	**(66.907)**	**243.266**	**71.396**	**55.473**	**7.393**	**56.007**	**20.342**	**15.191**	**353**
Net Dönem Kârı	35.958	70.526	221.263	71.396	42.507	6.964	36.609	29.795	12.911	344
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	(137.433)	22.003	-	12.966	429	19.398	(9.453)	2.280	9
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	750	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	237	-	-	-	7.687	186	3.652	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.220	3.141	1.355	254	1.285	16	5.709	648	11.071	-
Ana Sermaye Toplamı	**160.736**	**233.101**	**745.291**	**1.053.767**	**391.103**	**35.529**	**691.414**	**125.613**	**604.237**	**453**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.113**	**-**	**7.428**	**-**
SERMAYE	**160.736**	**233.101**	**745.291**	**1.053.767**	**391.103**	**35.529**	**709.527**	**125.613**	**611.665**	**453**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**160.736**	**233.101**	**745.291**	**1.053.767**	**391.103**	**35.529**	**709.527**	**125.613**	**611.665**	**453**

[1] Söz konusu değerler 30 Eylül 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2.	Halk Sigorta AŞ	İstanbul	89,18	95,32
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (2) (3)	İstanbul	79,33	79,36
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	75,00	99,99
7.	Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,17	99,17
8.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	100,00
9.	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ	İstanbul	100,00	100,00
10.	Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	99,99	99,99
11.	Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00

c) b)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (1)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	969.241	161.956	3.373	86.756	2.431	35.958	18.716	193.371
2	2.189.764	234.739	4.818	156.275	23.854	70.526	21.254	480.165
3	1.312.198	729.259	3.412	143.024	23.551	221.263	168.275	1.212.842
4	1.374.911	1.029.832	636.792	5.080	-	71.396	33.665	395.244
5	3.756.490	392.293	1.853	215.916	-	42.507	61.246	474.507
6	37.366	35.510	460	4.009	134	6.964	6.368	39.828
7	4.949.832	704.706	91.856	117.923	10.508	36.609	24.663	668.292
8	1.570.666	126.447	1.165	226.254	-	29.795	23.005	123.683
9	58.024	39.485	8.234	3.180	461	7.022	6.679	52.178
10	2.958.109	618.960	57.663	65.127	8.331	12.911	8.777	585.314
11	547.683	453	-	-	-	344	-	100

(1) Söz konusu değerler 30 Eylül 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

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

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	3.626.708
Dönem İçi Hareketler	598.816
Alışlar(1)(2)(3)	*310.031*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*266.211*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Transfer	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*221.247*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	*(198.673)*
Dönem Sonu Değeri	**4.225.524**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(1) Banka 1 Ocak - 30 Eylül 2018 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank A.D.Beograd'ın %0,10 hissesini 202.659 TL bedelle satın alarak Halkbank A.D. Beograd'daki hisse oranını %99,99'a çıkarmıştır

(2) Banka 1 Ocak - 30 Eylül 2018 döneminde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %0,14 hissesini 53.864 TL bedelle satın alarak Halkbank AD, Skopje'deki hisse oranını %99,17'ye çıkarmıştır.

(3) Banka 1 Ocak - 30 Eylül 2018 döneminde, 53.508 TL bedelli Halk Sigorta A.Ş. hisselerini satın almıştır.

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

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

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

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu(devamı)

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.877.824
Dönem İçi Hareketler	748.884
Alışlar[1]	*14.994*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*230.201*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Transfer	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*476.127*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	*27.562*
Dönem Sonu Değeri	**3.626.708**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

[1]Banka 31 Aralık 2017 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank A.D. Beograd'ın %17,42 oranındaki hissesini 14.894 TL bedelle satın alarak Halkbank A.D. Beograd'daki hisse oranını %99,89'a çıkartmış ve 100 TL bedelle Halk Varlık Kiralama AŞ 'yi Bağlı Ortaklık olarak kurmuştur.

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

	Cari Dönem
Bankalar	1.253.606
Sigorta Şirketleri	1.693.007
Faktoring Şirketleri	123.683
Leasing Şirketleri	474.506
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	628.544
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	52.178

	Önceki Dönem
Bankalar	536.971
Sigorta Şirketleri	1.639.499
Faktoring Şirketleri	123.683
Leasing Şirketleri	474.506
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	799.871
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	52.178

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [1], [2]	875.409
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-

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

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

	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [1], [2]	993.228
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-

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

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

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	430.845	430.059
İktisap Edilenler	714	786
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	**431.559**	**430.845**
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	72.271	66.738
Dönem İçinde İntikal	2.416	5.533
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	**74.687**	**72.271**
Net Defter Değeri	**356.872**	**358.574**

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

(14) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3.760.298 TL (31 Aralık 2017: 1.928.383 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	7.694.714	-	2.657.885	47.054.202	1.526.996	722.134	489.898	100.453	60.246.282
Döviz Tevdiat Hesabı	13.714.988	-	5.445.679	49.712.943	4.359.314	3.262.984	6.758.091	13.812	83.267.811
Yurtiçinde Yer. K.	*11.541.658*	-	*4.281.735*	*45.909.938*	*4.097.735*	*2.620.561*	*4.009.257*	*13.257*	*72.474.141*
Yurtdışında Yer.K	*2.173.330*	-	*1.163.944*	*3.803.005*	*261.579*	*642.423*	*2.748.834*	*555*	*10.793.670*
Resmi Kur. Mevduatı	2.893.632	-	2.019.473	3.983.431	665.966	3.581.209	17.273	-	13.160.984
Tic. Kur. Mevduatı	5.757.178	-	6.208.369	20.855.097	1.986.813	1.626.232	137.178	-	36.570.867
Diğ. Kur. Mevduatı	765.473	-	1.026.207	7.145.360	1.063.966	2.005.477	239.477	-	12.245.960
Kıymetli Maden DH	2.953.213	-	836	303.270	28.273	19.013	27.850	-	3.332.455
Bankalararası Mevduat	11.520.245		3.711.735	12.685.019	2.177.632	4.258	303.273		30.402.162
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*106.318*	-	*1.073.357*	*6.272.761*	*19.991*	*4.258*	-	-	*7.476.685*
Yurtdışı Bankalar	*11.401.776*	-	*2.037.615*	*6.231.052*	*1.795.575*	-	*303.273*	-	*21.769.291*
Katılım Bankaları	*12.151*	-	*600.763*	*181.206*	*362.066*	-	-	-	*1.156.186*
Toplam	**45.299.443**	**-**	**21.070.184**	**141.739.322**	**11.808.960**	**11.221.307**	**7.973.040**	**114.265**	**239.226.521**

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	6.767.489	-	758.785	39.992.067	1.734.753	459.667	537.645	104.662	50.355.068
Döviz Tevdiat Hesabı	8.008.356	-	3.696.152	37.428.468	3.423.792	3.242.831	4.403.028	10.866	60.213.493
Yurtiçinde Yer. K.	*6.931.110*	-	*3.492.102*	*34.841.449*	*3.232.691*	*2.913.211*	*2.590.680*	*10.511*	*54.011.754*
Yurtdışında Yer.K	*1.077.246*	-	*204.050*	*2.587.019*	*191.101*	*329.620*	*1.812.348*	*355*	*6.201.739*
Resmi Kur. Mevduatı	2.100.039	-	2.541.047	4.614.515	426.883	4.138.990	53.204	-	13.874.678
Tic. Kur. Mevduatı	5.269.756	-	5.949.835	22.323.639	1.874.852	2.288.182	267.237	-	37.973.501
Diğ. Kur. Mevduatı	571.038	-	1.134.603	6.514.654	675.153	820.826	20.045	-	9.736.319
Kıymetli Maden DH	1.821.711	-	246	82.140	4.392	4.069	10.080	-	1.922.638
Bankalararası Mevduat	3.818.918	-	3.815.807	11.190.949	74.936	9.579	241.183	-	19.151.372
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*41.051*	-	*1.531.378*	*6.900.085*	*6.559*	*9.579*	-	-	*8.488.652*
Yurtdışı Bankalar	*3.769.119*	-	*1.926.952*	*3.928.843*	*68.377*	-	*164.290*	-	*9.857.581*
Katılım Bankaları	*8.748*	-	*357.477*	*362.021*	-	-	*76.893*	-	*805.139*
Toplam	**28.357.307**	**-**	**17.896.475**	**122.146.432**	**8.214.761**	**10.964.144**	**5.532.422**	**115.528**	**193.227.069**

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara 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 sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	29.396.159	30.611.530
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.555.219	30.776.686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	340.697	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	25.612.387	24.595.796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.155.310	19.353.149
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	211.478	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

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

c) Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	196.153
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	3.176
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

c) Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı(devamı)

	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	143.237
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.517
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	-

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	359.224
Swap İşlemleri	-	677.016
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	5.902	28.925
Diğer	-	-
Toplam	**5.902**	**1.065.165**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	88.826
Swap İşlemleri	-	61.405
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	146	145
Diğer	-	-
Toplam	**146**	**150.376**

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

		Cari Dönem
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	328.493	1.921.921
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	157.510	16.441.647
Toplam	**486.003**	**18.363.568**

		Önceki Dönem
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	310.374	1.907.998
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	154.652	14.645.094
Toplam	**465.026**	**16.553.092**

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

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler(devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	328.107	3.413.830
Orta ve Uzun Vadeli	157.896	14.949.738
Toplam	**486.003**	**18.363.568**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	309.378	4.561.408
Orta ve Uzun Vadeli	155.648	11.991.684
Toplam	**465.026**	**16.553.092**

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %25,18'i tasarruf ve %34,81'i döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %55,82'si, diğer mevduatlarının ise %41,47'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono	2.164.004	-
Tahvil	-	13.606.320
Toplam	**2.164.004**	**13.606.320**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono	2.713.759	-
Tahvil	-	8.640.905
Toplam	**2.713.759**	**8.640.905**

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

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

Fonların vade yapısı:

Cari Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**
1.061	2.786.114

Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**
1.213	2.723.421

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(31 Aralık 2017: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

(7) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve TMS'de belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönem itibarıyla TFRS 9 kapsamında nakdi krediler için ayrılan I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (5-b) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.288.701**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.057.879
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	100.590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	130.232
Diğer	-

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

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 1.923 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 180.311 TL (31 Aralık 2017: 122.876 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

711.344 TL (31 Aralık 2017: 324.167 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 180.311 TL (31 Aralık 2017: 122.876 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 204.879 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından, 97.681 TL (31 Aralık 2017: 107.231 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 150.000 TL (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan serbest karşılıklardan ve 78.473 TL (31 Aralık 2017: 94.060 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 97.785 TL tutarında kullanılmamış izin ve 129.633 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 521.188 TL tutarında Banka personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü ve 21.240 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2017 izin karşılığı: 157.035 TL, 31 Aralık 2017 Banka personeli için ayrılan kıdem tazminatı: 461.909, 31 Aralık 2017 taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 17.483 TL, 31 Aralık 2017 personel temettü karşılığı: 199.665 TL).

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

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

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

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9.268 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır.

(31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi tutarı 145.941 TL'dir.)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	631.954
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.837
BSMV	140.418
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	34.794
Toplam	**809.021**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	145.941
Menkul Sermaye İradı Vergisi	328.111
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.570
BSMV	97.579
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	31.405
Toplam	**604.627**

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

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	13.173
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	18.301
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-
Diğer	3.014
Toplam	**34.531**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	9.221
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	12.800
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-
Diğer	2.120
Toplam	**24.180**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	
Karşılıklar [(1)]	770.244
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.907.344)
Diğer	480.697
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	**(656.403)**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(134.259)**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy.	
İç Verim-Borsa Rayiç farkı	4.157
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	2.566
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(140.982)

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

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

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	
Karşılıklar [1]	224.505
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(601.224)
Diğer	(193.689)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	**(570.408)**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(49.739)**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	89.175
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	2.566
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(141.480)

[1]Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.025.375	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.025.375	-
Toplam	**6.025.375**	**-**

* Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer almaktadır.

	Önceki Dönem	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	1.004.385	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	**1.004.385**	**-**

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	1.010.861	420.831
Değerleme farkı	1.010.861	420.831
Kur farkı	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(65.191)	(197.364)
Değerleme farkı	(65.191)	(197.364)
Kur farkı	-	-
Toplam	**945.670**	**223.467**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	1.349.055	311.604
Değerleme farkı	1.349.055	311.604
Kur farkı	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(382.871)	(252.259)
Değerleme farkı	(382.871)	(252.259)
Kur farkı	-	-
Toplam	**966.184**	**59.345**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	12.224.944
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.890.985
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.043.434
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.553.306
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	35.545
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	52.840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.758.837
Toplam	**25.559.891**

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.562.109
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.269.281
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.646.052
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	910.451
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	32.736
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	38.072
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.536.993
Toplam	**23.995.694**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem
Akreditifler	4.225.009
Banka Kabul Kredileri	6.857.838
Diğer Garantiler	2.081.125
Toplam	**13.163.972**

	Önceki Dönem
Akreditifler	4.134.031
Banka Kabul Kredileri	3.693.507
Diğer Garantiler	1.306.244
Toplam	**9.133.782**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama(devamı)

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

	Cari Dönem
Kesin teminat mektupları	19.112.019
Avans teminat mektupları	7.561.903
Geçici teminat mektupları	851.455
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.633.875
Diğer teminat mektupları	44.151.384
Toplam	**73.310.636**

	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14.770.283
Avans teminat mektupları	4.269.905
Geçici teminat mektupları	738.388
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.327.250
Diğer teminat mektupları	28.295.040
Toplam	**49.400.866**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.931.710
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.063.698
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.868.012
Diğer Gayrinakdi Krediler	80.542.898
Toplam	**86.474.608**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.855.170
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*562.688*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*2.292.482*
Diğer Gayrinakdi Krediler	55.679.478
Toplam	**58.534.648**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	5.407.634	221.325
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10.998.873	3.534.371
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	120.366	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**16.526.873**	**3.755.696**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	3.196.570	139.871
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.822.211	2.214.470
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	49.672	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**11.068.453**	**2.354.341**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	240.596	47.845
Yurtiçi Bankalardan	54.301	22.935
Yurtdışı Bankalardan	5.854	4.889
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**300.751**	**75.669**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	63.094	56.821
Yurtiçi Bankalardan	5.343	6.024
Yurtdışı Bankalardan	6.856	11.711
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**75.293**	**74.556**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.566	1.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.878	56.277
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finasal Varlıklar	3.505.570	409.685
Toplam	**3.601.014**	**467.048**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	573	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	909.835	199.737
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.438.767	99.605
Toplam	**2.349.175**	**299.342**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	38.321

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	35.413

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	25.300	352.583
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*16.743*	*22.427*
Yurtdışı Bankalara	*8.557*	*330.156*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	8	15.591
Toplam	**25.308**	**368.174**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	23.702	234.911
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*14.009*	*17.634*
Yurtdışı Bankalara	*9.693*	*217.277*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	9	10.468
Toplam	**23.711**	**245.379**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	316.571

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	189.663

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	545.145	429.299
Toplam	**545.145**	**429.299**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	202.303	359.100
Toplam	**202.303**	**359.100**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem				**Vadeli Mevduat**				
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	654	309.323	334.513	39.719	257	-	-	684.466
Tasarruf Mevduatı	4	168.973	4.779.625	162.167	42.359	32.893	7.172	5.193.193
Resmi Mevduat	127	173.964	377.394	67.840	410.850	3.020	-	1.033.195
Ticari Mevduat	14	682.356	2.519.775	258.782	165.852	23.342	-	3.650.121
Diğer Mevduat	-	84.896	922.031	137.010	141.362	2.164	-	1.287.463
7 Gün İhbarlı Mevduat	-							-
Toplam	**799**	**1.419.512**	**8.933.338**	**665.518**	**760.680**	**61.419**	**7.172**	**11.848.438**
Yabancı Para								
DTH	23	76.183	1.203.307	70.503	82.793	94.754	-	1.527.563
Bankalararası Mevduat	5	226.696	-	-	-	-	-	226.701
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	26	1.681	172	217	398	-	2.494
Toplam	**28**	**302.905**	**1.204.988**	**70.675**	**83.010**	**95.152**	**-**	**1.756.758**
Genel Toplam	**827**	**1.722.417**	**10.138.326**	**736.193**	**843.690**	**156.571**	**7.172**	**13.605.196**

Önceki Dönem				**Vadeli Mevduat**				
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	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	279.647	1.414.894	238.375	153.170	10.234	-	2.096.345
Diğer Mevduat	-	42.006	185.157	56.335	25.500	6.345	-	315.343
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**349**	**770.918**	**4.823.259**	**456.252**	**487.799**	**53.268**	**6.553**	**6.598.398**
Yabancı Para								
DTH	44	49.989	818.351	169.158	32.440	44.383	-	1.114.365
Bankalararası Mevduat	-	127.971	-	-	-	-	-	127.971
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**44**	**177.960**	**818.351**	**169.158**	**32.440**	**44.383**	**-**	**1.242.336**
Genel Toplam	**393**	**948.878**	**5.641.610**	**625.410**	**520.239**	**97.651**	**6.553**	**7.840.734**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Kar	**42.482.535**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.630
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.744.092
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36.703.813
Zarar (-)	**42.521.797**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	16.187
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.370.758
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	39.134.852

	Önceki Dönem
Kar	**37.938.270**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32.046
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.159.251
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36.746.973
Zarar (-)	**37.850.906**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.465
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.498.996
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	36.348.445

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	333.007
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	59.577
Kiralama Gelirleri	27.902
Diğer Gelirler	32.234
Toplam	**452.720**

	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	289.808
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	66.998
Kiralama Gelirleri	25.833
Diğer Gelirler	27.668
Toplam	**410.307**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Beklenen kredi zararı karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.795.860
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*242.844*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*455.303*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*1.097.713*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Diğer	163.447
Toplam	**1.959.307**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	778.694
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*330.990*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*373.606*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*74.098*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	194.574
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	76.843
Toplam	**1.050.111**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	1.705.306
Kıdem Tazminatı Karşılığı	63.036
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	93.927
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.935
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	1.300.950
Faaliyet Kiralama Giderleri	*204.122*
Bakım ve Onarım Giderleri	*26.162*
Reklam ve İlan Giderleri	*132.165*
Diğer Giderler	*938.501*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	33
Diğer	643.459
Toplam	**3.851.114**

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.444.475
Kıdem Tazminatı Karşılığı	90.886
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	73.223
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29.157
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	737
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	11.261
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	1.188.050
Faaliyet Kiralama Giderleri	*173.716*
Bakım ve Onarım Giderleri	*28.636*
Reklam ve İlan Giderleri	*139.311*
Diğer Giderler	*846.387*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	302
Diğer	447.912
Toplam	**3.286.003**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 6.126.572 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1.386.237 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.626.040 TL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 420.792 TL tutarındaki vergi karşılığının, 6.467 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.378.493 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri, 964.168 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

V. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) **Cari Dönem:**

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	967.161	234.553	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.382.081	231.729	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38.322	729	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	967.161	234.553	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	35.413	420	-	-	-	-

b) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	2.857.226	-	-
Dönem Sonu	3.349.338	-	-
Mevduat Faiz Gideri	309.242	-	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	1.733.533	-	-
Dönem Sonu	2.857.226	-	-
Mevduat Faiz Gideri	187.892	-	-

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

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

c) Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Dönem Başı	11.936	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	11.936	-	-
Toplam Kâr / Zarar	4	-	-

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

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

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

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

Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, 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 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 Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	1.382.081	0,52
Gayrinakdi kredi	231.729	0,27
Mevduat	3.349.338	1,40
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 8.338 TL'dir (30 Eylül 2017: 6.440 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu Kararı ile, 27 Eylül 2018 tarihinde yapılan ihale sonucunda, takipteki krediler portföyünün 76.685.144 TL (Tam TL) tutarındaki kısmını oluşturan alacakları, 4.500.000 TL'lik (Tam TL) satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 5 Ekim 2018 tarihinde devir ve temlik edilmiştir.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen ABD tarafından uygulanan İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, eski Banka yöneticisi hakkında kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihinde suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup dava ile ilgili hukuki süreç henüz sonuçlanmamıştır.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır.

Banka, tüm iş ve işlemlerinde ulusal ve uluslararası düzenlemelere her zaman hassas bir şekilde uymakta olup uyum politikasını uluslararası standartlarda daha da geliştirmek için yoğun bir çaba harcamaktadır.

Banka tarafından, bankacılık hizmetleri sunulurken mevcut düzenlemeler ve diğer tüm bankalarca bilinen ve izlenen dış ticaret uygulamaları dışında herhangi bir mekanizma, yöntem veya sistem kullanılmamaktadır. Yapılan dış ticaret işlemleri ve para transferleri açık, şeffaf ve ilgili otoritelerce izlenebilir durumdadır. Banka, işlemlerindeki şeffaflık ve uluslararası düzenlemelere uyum politikasını bundan sonra da kararlı bir şekilde devam ettirecektir.

Banka konuya verdiği öneme istinaden organizasyon yapısında değişikliğe giderek "Uyum Daire Başkanlığı" adı altında ayrı birim oluşturmuştur. Birimin uyum politikasındaki, iş ve kontrol süreçlerindeki etkinliğini daha da artırmak amacıyla konusunda uzman uluslararası bir firmadan danışmanlık hizmetleri de almaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Geride bırakmakta olduğumuz yıl, uluslararası finans piyasalarını birçok alanda test eden zorlu bir yıl oldu. Küresel ölçekte yaşanan ekonomik ve siyasi gelişmeler, serbest piyasada bazı alışılageldik kavramların yeniden tanımlanmasını gerektirdi. Dalgalanmaların hakim olduğu bu süreç sadece Türkiye ekonomisi için değil, dünya ekonomisi için de yeni bir döneme girdiğimiz anlamına gelmektedir. Teknoloji üretiminde yurtdışına bağımlı olan, zorlukla oluşturduğu katma değeri eşitsiz mübadele yoluyla yabancı firmalara transfer eden ülkelerin rekabette geri kalacakları açıktır. Birçok çağdaş uygulamayı içeren Yeni Ekonomi Programı işte bu ihtiyaca yanıt vermektedir.

Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) faizler konusundaki tutumu ve henüz parasal genişleme programında köklü bir değişiklik yapmasa da Avrupa Merkez Bankası'nın net varlık alımlarında azaltıma gideceğinin netleşmesi, finansal kurumların kaynak teminini doğrudan etkileyecek unsurlar oldu. Ticaret savaşları ekseninde artan karşılıklı yaptırımlar ve bu konuda sertleşen mesajlarla var olan uyuşmazlıklar daha da arttı.

Bu süreci dikkatle takip etmekte olan Türkiye; güçlü yönetim anlayışı, genç nüfusu ve girişimci ruhuyla dinamik bir ülkedir. Yeni döneme hızlı adapte olacak enerji ve tecrübemiz fazlasıyla mevcuttur. Yerli ve milli üretime öncelik veren, katma değerli ürün ihraç eden güçlü bir ekonomi olma yolunda reel sektörümüz üzerine düşen sorumluluğu mutlaka yerine getirecektir. Özellikle küçük ve orta boy işletmeler, esnek üretim kapasiteleri ve yeniliklere hızla uyum sağlayabilme kabiliyetleri sayesinde bu süreçte önemli fırsatlar bulacaktır.

İhracatçı KOBİ'lerin ekonomide öncü rol oynayacağı bu dönemde, kaynak maliyetlerinin dünya genelinde artmasının da etkisiyle, en önemli gündem maddelerinden birinin finansmana erişim olması beklenmektedir. Mali kaynaklarını öncelikle verimlilik odaklı yatırımlar için kullanacak firmaların bu süreçte teşvik ve destek görmesi, yeni ekonomi anlayışımızla uyumlu bir adım olacaktır. Bankacılık sektörü, ekonominin en güçlü faaliyet alanlarından biri olarak bu kaynakların uygun dağılımında etkin rol oynayacaktır.

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemiz, dünya ekonomisinin dönüşüm yaşadığı bu dönemde sürdürülebilir ekonomi anlayışıyla uygun adımlar atarken, Bankamız 80 yıldır reel sektöre verdiği desteği sürdürecektir. Esnaf ve sanatkârları destekleme kuruluş misyonundan hareketle, sanayinin en güçlü destekçisi olacak, Halkın Bankası olma geleneğini sürdürecektir.

Köklü bankacılık geleneğimiz ve aile kültürümüz finansal sonuçlarımıza da olumlu yansıyarak Bankamızı ileriye taşımaktadır. Yılın ilk 9 ayında gösterdiğimiz performans ülkemize değer katma yolunda devam edecektir. İnanıyorum ki yılsonu hedeflerimize başarıyla ulaşarak hep birlikte güçlü bir Türkiye inşa edeceğiz. Bu süreçte yanımızda olan siz değerli paydaşlarımıza teşekkür ediyoruz.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ticarette uluslararası rekabetin unsurları değişirken, sanayide bilgi ve teknolojinin ön plana çıktığı bir dönemden geçmekteyiz. Küresel düzeyde görülen korumacı önlemler ve para politikalarındaki değişimler, finans piyasalarını bu süreçte doğrudan etkilemektedir. Bu durum, özellikle gelişen ülke ekonomilerinde çeşitli dalgalanmalar oluşturabilmektedir. 2002 yılından bu yana istikrarlı bir yönetim anlayışına sahip olan ülkemiz, bu süreci en etkin şekilde yöneten ülkelerden biri olmuştur.

Son 16 yılda birçok başarıya imza atan Türkiye ekonomisi, dengelenme, disiplin ve değişim kökenli Yeni Ekonomi Programı ile birlikte daha da güçlenerek yepyeni başarı hikayeleri yazmaya hazırlanmaktadır. Hızlı karar alabilen ekonomi yönetimi, kararlı ve değişime açık yapısıyla normalleşme ve dengelenme sürecini güçlü bir stratejiyle devam ettirmektedir. Döviz kurlarındaki dengelenmenin ardından risk ve faiz oranları gibi finansal göstergelerin aşağı yönlü revizesinin başlamasıyla, piyasalar normalleşme sürecine girmektedir. Türk Lirası'nın yeniden değer kazanmaya başladığı bu dönemde, mevduat ve kredi maliyetlerinin azalması konusunda Bankacılık sektörüne de önemli bir sorumluluk düşmektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nin, iç piyasada likidite daralmasına mahal bırakmamak için kredi vadelendirmesine ilişkin aldığı tavsiye niteliğindeki kararı, sektörümüzün bu yöndeki kararlılığının bir ifadesi olmuştur. Bu uygulama sayesinde, toplam nakit kredi borcu 15 milyon TL'nin altında olan işletmelerden belli şartları sağlayan firmalar vadesi gelen taksitlerini 24 aya kadar vadelendirebileceklerdir.

Bankacılık sektörünün piyasaya güven veren bu uygulamayı hayata geçirirken temel dayanağı, güçlü bir mali yapı ile aktif kalitesine sahip olmasıdır. Sektörümüz ihracata dayalı büyüme stratejisi çerçevesinde yeni dönemde de reel kesimin en büyük destekçisi olacaktır. Enflasyonla Topyekûn Mücadele Programı kapsamında alınan tedbirlerin uygulanabilmesi ve programın nihai hedeflerine ulaşabilmesi noktasında da bankacılık sektörü olarak kararlı bir duruş sergileyeceğiz ve nominal faiz değerlerinin aşağı yönlü değişimi için çalışmalarımızı titizlikle sürdüreceğiz.

Küresel gelişmelerin etkilerinin daha yoğun hissedildiği üçüncü çeyrekte, Türkiye ekonomisi için en olumlu gelişmelerden biri, dış ticaret açığındaki gerileme olmuştur. Toplam ihracatta sadece miktar değil, değer bazında da önemli artışların sağlandığı gözlemlenmektedir. Başta e-ihracat olmak üzere, ihracatı artırmaya yönelik girişimlerin ekonomi için katkısı bir kez daha görülmüştür. Bu süreçte yenilikçi ürünlere öncelik veren KOBİ'ler, istihdam imkanları sağlamaya devam etmiştir.

Bizler, Halkbank olarak 80. yaşımızı kutladığımız bu yılda da esnaf ve KOBİ'ler başta olmak üzere reel sektörün en güçlü destekçisi olmayı sürdürmekteyiz. Yüz yüze bankacılık anlayışımızla sahaya inip, müşterimizle yakın ilişkilerimizi devam ettirmekteyiz. Üçüncü çeyrekte de Organize Sanayi Bölgelerinde yaptığımız Ortak Akıl Toplantıları'nda KOBİ'lerimizin talep ve ihtiyaçlarını dinledik, fikir alışverişinde bulunduk. İhtiyaçlarına yönelik çözüm önerileri geliştirmek için notlarımızı aldık.

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

Bankamızın ekonomiye sunduğu çözümler ve topluma kattığı değer, finansal sonuçlarımıza da olumlu yansımaktadır. Nakdi ve gayri nakdi kredilerimizin dâhil olduğu toplam kredilerimiz bu dönemde, 2017 yılsonuna göre yüzde 34,4 artış sağlayarak 350,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ kredilerini de içeren ticari kredilerimiz de bu dönemde yüzde 34,9 artış sağlayarak, 217 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu süreçte esnaf kredi hacmimiz 31 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Üçüncü çeyrek sonu itibarıyla bilanço büyüklüğümüz, 2017 yılsonuna göre yüzde 26,8 artışla 387,3 milyar TL'ye ulaşırken, öz kaynakları yüzde 11,5 düzeyinde artan Bankamızın net kârı 2.205 milyon TL olmuştur.

Halkbank olarak, 80 yıldır ekonomik büyümenin en güçlü destekçisi olmaktan gurur duyuyoruz. Çağdaş bankacılık ilkelerine olan bağlılığımızla bu anlayışımızı sürdürerek halkın Bankası olma misyonuyla ülkemize değer katmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN
Genel Müdür

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

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

Başlıca Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	**Eylül 2018**	**Aralık 2017**	**Değişim (%)**
Toplam Aktifler	387.323	305.351	26,8
Nakdi Krediler	263.809	202.137	30,5
TP	*166.355*	*138.350*	*20,2*
YP	*97.455*	*63.788*	*52,8*
Menkul Kıymetler	73.315	48.903	49,9
Mevduat	239.227	193.227	23,8
TP	*135.656*	*119.198*	*13,8*
YP	*103.571*	*74.029*	*39,9*
Toplam Özkaynaklar	28.295	25.377	11,5

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	**Eylül 2018**	**Eylül 2017**	**Değişim (%)**
Faiz Geliri	24.878	16.350	52,2
Kredilerden Alınan	*20.283*	*13.423*	*51,1*
Menkul Değerlerden Alınan	*4.068*	*2.649*	*53,6*
Faiz Gideri	18.751	10.587	77,1
Mevduata Verilen	*13.605*	*7.841*	*73,5*
Net Faiz Geliri	6.127	5.763	6,3
Net Ücret ve Komisyonlar	1.386	1.559	(11,1)
Vergi Öncesi Kar	2.626	3.746	(29,9)
Net Dönem Karı	2.205	3.010	(26,7)

Rasyo (%)	**Eylül 2018**	**Aralık 2017**
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	68,1	66,2
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	2,7	2,9
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	18,9	14,7
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	110,3	104,6
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,9	1,4
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	11,0	16,0
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,86	14,18

* Tabloda yer alan nakdi krediler rakamı, her iki dönem için de reeskont dahil, net takip hariç değerleri göstermekte olup 2017 yılı rakamları da bu doğrultuda güncellenmiştir.

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

2018 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 2.160.000.000.-TL nominal tutarda finansman bonosu ile 4.929.795.000.-TL nominal tutarda sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- İmar Barışı kapsamında müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına destek sağlamak amacıyla "İmar Barışı Destek Kredisi" geliştirilmiştir.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

- Bankamız, Ticaret Savaşları ve Sanayinin Finansmanı ana temasıyla 9. İstanbul Finans Zirvesi'ne ana sponsor olarak destek sağlamıştır.
- İyi ahlakın, doğruluğun, kardeşliğin ve yardımseverliğin göstergesi olan ahilik ve yaran kültürünün tanıtımına destek veren ve Kırşehir'de T.C. Ticaret Bakanlığı Esnaf ve Sanatkârlar Genel Müdürlüğü tarafından düzenlenen 31. Kırşehir Ahilik Kutlamaları'na sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- 31. Kırşehir Ahilik Haftası kapsamında düzenlenen Kırşehir Kitap Fuarı'na sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- 7. Uluslararası Klarnet Festivali'ne sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- New York Gotham Hall'de gerçekleşen 9. Türkiye Yatırım Konferansı'na sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- Yunus Emre Enstitüsü tarafından düzenlenen Türkçe Yaz Okulu'na sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- Radyo Televizyon Gazetecileri Derneği tarafından birçok sanatçı ve medya mensubuna yönelik düzenlenen Medya Oscarları Ödül Töreni'ne sponsor olarak destek sağlanmıştır.

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