# Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

14 Şubat 2019

*Bu rapor, 8 sayfa bağımsız denetim raporu ve 182 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

## A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### 1) Şartlı Görüş

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### 2) Şartlı Görüşün Dayanakları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 451.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 451.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 17.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 434.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Grup, 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 yeniden 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değeri 17.904.805 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.597.814 Bin TL daha düşük olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## 3) Dikkat Çekilen Hususlar

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Altıncı bölüm bir 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 temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

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 görüşü etkilememektedir.

## 4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

| Kilit Denetim Konusu | Denetimde bu konu nasıl ele alındı |
|---|---|
| ***Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü***<br><br>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %67 paya sahip olan krediler toplam 258.709.268 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 9.027.374 bin TL karşılık bulunmaktadır.<br><br>Grup, 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 1 Ocak 2018 tarihinden | Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:<br><br>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. |

| | |
|---|---|
| itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle Üçüncü Bölüm XXVI 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.<br><br>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.<br><br>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.<br><br>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır. | Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir.<br><br>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.<br><br>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.<br><br>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.<br><br>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.<br><br>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.<br><br>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.<br><br>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.<br><br>Grup'ın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir. |

| Kilit Denetim Konusu | Denetimde bu konu nasıl ele alındı |
|---|---|
| ***TFRS 9' un ilk kez uygulanması***<br><br>Grup, 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 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Yeni uygulanmaya başlanan TFRS 9 standardı muhasebe politikalarında önemli değişikliklere sebep olmuştur ve geçiş hükümleri uyarınca daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesini gerektirmiştir.<br><br>TFRS 9'un ilk kez uygulanmasında Grup, iş modelinin ve sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin belirlenmesinde daha fazla önemli tahmin ve yargı dahil etmiştir. Grup'un finansal raporlama çerçevesinde temel bir değişiklik olması ve birçok önemli finansal tablo kalemi üzerinde etkisi bulunması sebebiyle TFRS 9'un ilk kez uygulaması tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.<br><br>Bu kapsamda, TFRS 9 geçişinin özkaynak etkilerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer almaktadır. | Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:<br><br>Grup'un TFRS 9'a uygun olarak finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikası okunmuş ve bunlar TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.<br><br>Grup'un finansal araçlarına ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akışlarına dair yaptığı testler incelenmiş, kriterleri ve sonuçları değerlendirilmiştir.<br><br>Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğu ve sunulan dipnotlar kontrol edilmiştir.<br><br>Beklenen zarar karşılığına ilişkin uygulanan prosedürler "Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü" ile ilgili kilit denetim konusunda belirtilmiştir. |
| ***Kilit Denetim Konusu*** | **Denetimde bu konu nasıl ele alındı** |
| ***Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler***<br><br>Ana Ortak Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları aracılığıyla yönetilmektedir.<br><br>Detayları Üçüncü Bölüm XIX. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortak Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. | Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:<br><br>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.<br><br>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.<br><br>Ayrıca, aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. |

| | |
|---|---|
| SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.<br><br>Ana Ortak Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.<br><br>Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir. | Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. |
| ***Kilit Denetim Konusu*** | **Denetimde bu konu nasıl ele alındı** |
| ***Bilgi teknolojileri denetimi***<br><br>Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile bağlı ortaklıklarda teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır. | Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:<br><br>Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.<br><br>Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:<br><br>• Erişim Güvenliği |

| | |
|---|---|
| | • Değişiklik Yönetimi<br>• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları<br><br>Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.<br><br>Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.<br><br>Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.<br><br>Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.<br><br>Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir. |

**5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

**6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'tır.

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2019

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN**
**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

**1.** Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul

**2.** Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:
Telefon : 0216 503 70 70
Fax : 0212 340 93 99

**3.** Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:
Elektronik site adresi: www.halkbank.com.tr
Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

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

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

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

| | **Bağlı ortaklıklar** | | **İştirakler** |
|---|---|---|---|
| 1. | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | 1. | Demir-Halkbank NV |
| 2. | Halk Sigorta AŞ | 2. | Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ |
| 3. | Halk Hayat ve Emeklilik AŞ | 3. | Türk P ve I Sigorta AŞ |
| 4. | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | | |
| 5. | Halk Finansal Kiralama AŞ | | |
| 6. | Halk Portföy Yönetimi AŞ | | |
| 7. | Halk Faktoring AŞ | | |
| 8. | Halk Banka A.D., Skopje | | |
| 9. | Halkbank A.D. Beograd | | |
| 10. | Halk Varlık Kiralama AŞ | | |

Bu raporda yer alan konsolide 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 14 Şubat 2019

| 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 : Turgay AYIK/ Bölüm Müdürü
Tel No : 0216 503 52 14
Fax No : 0212 340 0990

## BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu) | 11 |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu | 15 |
| III. | Konsolide Gelir Tablosu | 17 |
| IV. | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo | 19 |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu | 21 |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu | 23 |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu | 25 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 30 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 33 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 34 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 38 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 41 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 41 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 42 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 42 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 43 |
| XIV. | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar | 44 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 44 |
| XVI. | Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 44 |
| XVII. | Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 45 |
| XVIII. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 46 |
| XIX. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 46 |
| XX. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 48 |
| XXI. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 51 |
| XXII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 51 |
| XXIII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 52 |
| XXIV. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 52 |
| XXV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 52 |
| XXVI. | Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar | 52 |
| XXVII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 55 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 56 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 64 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 76 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 78 |
| V. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 82 |
| VI. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 83 |
| VII. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 90 |
| VIII. | Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar | 92 |
| IX. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 95 |
| X. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlerine ilişkin açıklamalar | 98 |
| XI. | Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar | 98 |
| XII. | Ücretlendirme politikalarına ilişkin politikalarına ilişkin bilgiler | 110 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 113 |
| II. | Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 146 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 161 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 166 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 175 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 176 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 177 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 179 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilşkin açıklama ve dipnotlar | 180 |


## ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 181 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna'na ilişkin açıklamalar | 182 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 182 |

## BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

| Hissedarlar | 31 Aralık 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 Ana Ortaklık Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

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

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

| İsim | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Himmet KARADAĞ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür |
| Meltem TAYLAN AYDIN | 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 |
| 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 |

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

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

a) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimine 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 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Fatih METİN | 7 Kasım 2018 |

b) Ana Ortaklık 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 |
| Genel Müdür Yardımcısı | Levend TORUSDAĞ | 19 Ekim 2018 |
| Genel Müdür Yardımcısı | Hakan ERYILMAZ | 23 Ekim 2018 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Cenap AŞCI | 6 Kasım 2018 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Fatih METİN | 30 Kasım 2018 |

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

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

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

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

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

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul A.Ş.'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. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 988, yurtdışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 994 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 47 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın bir adet İngiltere'de, bir adet İran'da ve bir adet Singapur'da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

## VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

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

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Türk P ve I Sigorta AŞ

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

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

## VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

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

Halk Finansal Kiralama A.Ş., Eylül 1991 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Halk Varlık Kiralama A.Ş., 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve SPK'nın ilgili düzenlemeleri gereği "Kira Sertifikası" ihraç etmek amacıyla 3 Ekim 2017 tarihinde kurulmuştur.

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

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

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

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

Ana Ortaklık 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; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ, bankaların pay oranlarının eşit olması ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrol gücünün bulunmaması nedeniyle konsolide edilmemektedir.

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

## I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2018 | | |
| | **VARLIKLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **66.616.717** | **50.947.821** | **117.564.538** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **4.229.804** | **36.561.409** | **40.791.213** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | **(1)** | 3.983.094 | 31.596.630 | 35.579.724 |
| 1.1.2 | Bankalar | **(3)** | 181.392 | 4.964.779 | 5.146.171 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 65.318 | - | 65.318 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **14.516.355** | **22.580** | **14.538.935** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 14.415.482 | 21.455 | 14.436.937 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 74 | 1.125 | 1.199 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 100.799 | - | 100.799 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **2.720.192** | **2.144.620** | **4.864.812** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.579.303 | 2.058.759 | 4.638.062 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 24.793 | 85.861 | 110.654 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 116.096 | - | 116.096 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(6)** | **45.172.546** | **11.158.799** | **56.331.345** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 45.110.909 | 11.158.799 | 56.269.708 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 61.637 | - | 61.637 |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(2)** | **9** | **1.062.072** | **1.062.081** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 9 | 1.062.072 | 1.062.081 |
| 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 (-)** | | **22.189** | **1.659** | **23.848** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | | **167.468.515** | **91.240.753** | **258.709.268** |
| **2.1** | **Krediler** | **(5)** | **165.210.011** | **88.937.841** | **254.147.852** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 165.210.011 | 88.937.841 | 254.147.852 |
| 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)** | **921.654** | **1.991.539** | **2.913.193** |
| 2.2.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 1.485.617 | 2.279.737 | 3.765.354 |
| 2.2.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | 563.963 | 288.198 | 852.161 |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **1.253.064** | **139.535** | **1.392.599** |
| 2.3.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 1.253.064 | 139.535 | 1.392.599 |
| 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)** | **8.652.580** | **630.418** | **9.282.998** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **(5)** | **8.568.794** | **458.580** | **9.027.374** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 1.010.590 | 27.355 | 1.037.945 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 1.185.419 | 21.456 | 1.206.875 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 6.372.785 | 409.769 | 6.782.554 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **9.593** | **-** | **9.593** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 9.593 | - | 9.593 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **84.321** | **431.547** | **515.868** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(7)** | **27.175** | **431.547** | **458.722** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 17.823 | 431.547 | 449.370 |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 9.352 | - | 9.352 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(8)** | **57.146** | **-** | **57.146** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 57.146 | - | 57.146 |
| **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)** | **(12)** | **4.514.930** | **124.956** | **4.639.886** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **149.098** | **34.313** | **183.411** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 149.098 | 34.313 | 183.411 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **967.406** | **5.995** | **973.401** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **19.860** | **6.183** | **26.043** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **95.326** | **3.019** | **98.345** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **4.406.874** | **1.094.449** | **5.501.323** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **244.332.640** | **143.889.036** | **388.221.676** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

## I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2017 | | |
| | **AKTİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **12.917.490** | **23.763.887** | **36.681.377** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)** | **(2)** | **10.120.010** | **363.498** | **10.483.508** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 10.120.010 | 363.498 | 10.483.508 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 10.095.327 | - | 10.095.327 |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 354 | 886 | 1.240 |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 118 | 362.398 | 362.516 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | 24.211 | 214 | 24.425 |
| 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)** | **677.360** | **5.635.807** | **6.313.167** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **1.288.168** | **-** | **1.288.168** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | 1.258.647 | - | 1.258.647 |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | 29.211 | - | 29.211 |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | 310 | - | 310 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **11.599.564** | **6.099.614** | **17.699.178** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 24.561 | 54.538 | 79.099 |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | 11.575.003 | 6.045.076 | 17.620.079 |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **139.626.734** | **65.925.861** | **205.552.595** |
| 6.1 | Krediler ve alacaklar | | 138.299.409 | 65.842.861 | 204.142.270 |
| 6.1.1 | Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 138.299.409 | 65.842.861 | 204.142.270 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 6.106.597 | 189.809 | 6.296.406 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | 4.779.272 | 106.809 | 4.886.081 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **1.051.939** | **159.993** | **1.211.932** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **19.304.493** | **2.682.606** | **21.987.099** |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 19.261.098 | 2.682.606 | 21.943.704 |
| 8.2 | Diğer menkul değerler | | 43.395 | - | 43.395 |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **22.590** | **330.548** | **353.138** |
| 9.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | 16.270 | 330.548 | 346.818 |
| 9.2 | Konsolide edilmeyenler | | 6.320 | - | 6.320 |
| 9.2.1 | Mali iştirakler | | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali olmayan iştirakler | | 6.320 | - | 6.320 |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **52.178** | **-** | **52.178** |
| 10.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | - | - | - |
| 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)** | **626.642** | **2.044.611** | **2.671.253** |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | 788.528 | 2.378.704 | 3.167.232 |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler (-) | | 161.886 | 334.093 | 495.979 |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(11)** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **3.658.962** | **92.638** | **3.751.600** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **120.393** | **22.702** | **143.095** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 120.393 | 22.702 | 143.095 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **905.720** | **4.658** | **910.378** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **87.747** | **6.296** | **94.043** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | 2.841 | 4.021 | 6.862 |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | **(15)** | 84.906 | 2.275 | 87.181 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **790** | **-** | **790** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | 790 | - | 790 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **2.630.828** | **395.429** | **3.026.257** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **204.691.608** | **107.528.148** | **312.219.756** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

## I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2018 | | |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **137.508.551** | **113.070.969** | **250.579.520** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **1.286.624** | **13.987.856** | **15.274.480** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **32.815.996** | **5.402.273** | **38.218.269** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **4.321.374** | **12.024.839** | **16.346.213** |
| 4.1 | Bonolar | | 2.164.993 | - | 2.164.993 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | 1.951.469 | - | 1.951.469 |
| 4.3 | Tahviller | | 204.912 | 12.024.839 | 12.229.751 |
| **V.** | **FONLAR** | **(5)** | **2.874.121** | **-** | **2.874.121** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | 42 | - | 42 |
| 5.2 | Diğer | | 2.874.079 | - | 2.874.079 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2)** | **16** | **410.323** | **410.339** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 16 | 410.323 | 410.339 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **2.310** | **107** | **2.417** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(7)** | **85** | **-** | **85** |
| 9.1 | Finansal Kiralama | | 85 | - | 85 |
| 9.2 | Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 | Diğer | | - | - | - |
| 9.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(9)** | **4.153.786** | **13.000** | **4.166.786** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 915.732 | 10.886 | 926.618 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 2.215.153 | - | 2.215.153 |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 1.022.901 | 2.114 | 1.025.015 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(10)** | **729.532** | **8.140** | **737.672** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(10)** | **453.608** | **2.152** | **455.760** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(11)** | **2.030** | **-** | **2.030** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | 2030 | - | 2.030 |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(12)** | **6.182.084** | **-** | **6.182.084** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | 6.182.084 | - | 6.182.084 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | **22.367.642** | **1.063.018** | **23.430.660** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAK LAR** | **(13)** | **29.202.725** | **338.515** | **29.541.240** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 1.250.000 | - | 1.250.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 1.267.795 | - | 1.267.795 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 39.740 | - | 39.740 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.228.055 | - | 1.228.055 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 2.468.324 | (105) | 2.468.219 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (20.981) | (154.979) | (175.960) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 20.490.940 | 329.114 | 20.820.054 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 2.009.871 | 8.868 | 2.018.739 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 18.433.927 | 104.574 | 18.538.501 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 47.142 | 215.672 | 262.814 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 3.505.282 | 159.209 | 3.664.491 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 808.240 | 199.604 | 1.007.844 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 2.697.042 | (40.395) | 2.656.647 |
| 16.7 | Azınlık Payları | **(14)** | 241.365 | 5.276 | 246.641 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **241.900.484** | **146.321.192** | **388.221.676** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

## I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2017 | | |
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **116.559.965** | **76.710.656** | **193.270.621** |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | 21.534 | 8 | 21.542 |
| 1.2 | Diğer | | 116.538.431 | 76.710.648 | 193.249.079 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | **146** | **150.527** | **150.673** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **1.436.861** | **18.621.623** | **20.058.484** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **29.615.560** | **5.387.762** | **35.003.322** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarından borçlar | | 29.030.813 | 1.247.014 | 30.277.827 |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından borçlar | | 377.295 | - | 377.295 |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 207.452 | 4.140.748 | 4.348.200 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | **3.381.225** | **8.640.905** | **12.022.130** |
| 5.1 | Bonolar | | 3.280.789 | - | 3.280.789 |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | 100.436 | - | 100.436 |
| 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** | | **3.678.813** | **179.545** | **3.858.358** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(6)** | **11.476.631** | **526.985** | **12.003.616** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **2.307** | **755** | **3.062** |
| **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)** | **5.299.348** | **40.741** | **5.340.089** |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 2.288.701 | 28.456 | 2.317.157 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 854.242 | 6.198 | 860.440 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (Net) | | 1.810.804 | - | 1.810.804 |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 345.601 | 6.087 | 351.688 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(10)** | **1.244.449** | **7.244** | **1.251.693** |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 672.431 | 5.092 | 677.523 |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | 572.018 | 2.152 | 574.170 |
| **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)** | **25.378.161** | **150.528** | **25.528.689** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 1.250.000 | - | 1.250.000 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 3.088.739 | (240.647) | 2.848.092 |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | 39.737 | - | 39.737 |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | (366.800) | (240.961) | (607.761) |
| 16.2.4 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | 2.253.371 | 275 | 2.253.646 |
| 16.2.5 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları | | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri | | 4.723 | - | 4.723 |
| 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 | | 1.157.708 | 39 | 1.157.747 |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | 16.900.753 | 180.650 | 17.081.403 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 1.750.382 | 8.559 | 1.758.941 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 15.103.229 | 27.317 | 15.130.546 |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | 47.142 | 144.774 | 191.916 |
| 16.4 | Kâr veya zarar | | 3.932.096 | 206.974 | 4.139.070 |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar kar / zararı | | (4.150) | 104.981 | 100.831 |
| 16.4.2 | Dönem net kar / zararı | | 3.936.246 | 101.993 | 4.038.239 |
| 16.5 | Azınlık payları | **(14)** | 206.573 | 3.551 | 210.124 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **201.802.485** | **110.417.271** | **312.219.756** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2018 | | |
| | **NAZIM HESAPLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **70.479.149** | **89.431.738** | **159.910.887** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | **36.985.278** | **46.684.697** | **83.669.975** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 34.982.709 | 36.415.106 | 71.397.815 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 1.982.722 | 12.444.947 | 14.427.669 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | 64.120 | 64.120 |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 32.999.987 | 23.906.039 | 56.906.026 |
| 1.2 | Banka kredileri | | 11.845 | 7.038.415 | 7.050.260 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 94.572 | 94.572 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | 11.845 | 6.943.843 | 6.955.688 |
| 1.3 | Akreditifler | | 119.895 | 3.110.315 | 3.230.210 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | 119.895 | 3.110.315 | 3.230.210 |
| 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 | | 1.870.829 | 120.861 | 1.991.690 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **24.243.741** | **3.598.496** | **27.842.237** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 24.091.603 | 2.105.823 | 26.197.426 |
| 2.1.1 | Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri | | 807.737 | 1.228.932 | 2.036.669 |
| 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 | | 4.159.896 | 530.684 | 4.690.580 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 2.661.413 | - | 2.661.413 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | 65.280 | - | 65.280 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 12.674.648 | 54.296 | 12.728.944 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 31.409 | - | 31.409 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden. alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden. borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | 3.691.220 | 291.911 | 3.983.131 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | 152.138 | 1.492.673 | 1.644.811 |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | 1.137.584 | 1.137.584 |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | 152.138 | 355.089 | 507.227 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **9.250.130** | **39.148.545** | **48.398.675** |
| 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 | | 9.250.130 | 39.148.545 | 48.398.675 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 1.805.572 | 5.242.539 | 7.048.111 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 1.553.375 | 3.067.752 | 4.621.127 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 252.197 | 2.174.787 | 2.426.984 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 5.146.767 | 28.105.082 | 33.251.849 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 1.012.983 | 7.070.935 | 8.083.918 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 4.133.784 | 3.641.263 | 7.775.047 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | 8.696.442 | 8.696.442 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | 8.696.442 | 8.696.442 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları | | 2.297.791 | 3.561.455 | 5.859.246 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 1.148.905 | 1.780.728 | 2.929.633 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 1.148.886 | 1.780.727 | 2.929.613 |
| 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 | | - | 2.239.469 | 2.239.469 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **957.578.147** | **312.632.590** | **1.270.210.737** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **435.748.450** | **42.655.486** | **478.403.936** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 164.714.542 | 1.017.194 | 165.731.736 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 15.459.699 | 26.465.087 | 41.924.786 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 239.248.814 | 5.578.699 | 244.827.513 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 4.281.053 | 486.438 | 4.767.491 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | 12.044.342 | 9.108.068 | 21.152.410 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | 521.829.697 | 269.977.104 | 791.806.801 |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 5.910.919 | 772.952 | 6.683.871 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 7.602.929 | 1.172.031 | 8.774.960 |
| 5.3 | Emtia | | 25.812 | - | 25.812 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 384.296.983 | 225.968.770 | 610.265.753 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 76.479.920 | 39.614.525 | 116.094.445 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | 47.513.134 | 2.448.826 | 49.961.960 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.028.057.296** | **402.064.328** | **1.430.121.624** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

## II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2017 | | |
| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **55.825.715** | **59.017.870** | **114.843.585** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | **28.091.702** | **30.695.956** | **58.787.658** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 26.885.534 | 22.774.574 | 49.660.108 |
| 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 | | - | 24.183 | 24.183 |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 25.362.862 | 12.704.612 | 38.067.474 |
| 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 | 4.100.917 | 4.148.121 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | 47.204 | 4.100.917 | 4.148.121 |
| 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 | 143.787 | 1.285.922 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **22.879.077** | **2.235.117** | **25.114.194** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 22.879.077 | 1.310.028 | 24.189.105 |
| 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 | 493.963 | 4.685.365 |
| 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 | 37.787 | 11.599.896 |
| 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 | 116.311 | 3.653.304 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | 925.089 | 925.089 |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | 57.071 | 57.071 |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | 868.018 | 868.018 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **4.854.936** | **26.086.797** | **30.941.733** |
| 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 | | 4.854.936 | 26.086.797 | 30.941.733 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 2.711.228 | 6.374.073 | 9.085.301 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 1.359.880 | 4.498.627 | 5.858.507 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 1.351.348 | 1.875.446 | 3.226.794 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 1.353.630 | 15.891.963 | 17.245.593 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 418.414 | 2.843.148 | 3.261.562 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 935.216 | 2.162.053 | 3.097.269 |
| 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)** | | **835.132.210** | **209.876.872** | **1.045.009.082** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **394.414.878** | **29.275.633** | **423.690.511** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 177.566.380 | 518.467 | 178.084.847 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 15.489.840 | 22.716.178 | 38.206.018 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 193.733.321 | 491.087 | 194.224.408 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 4.136.680 | 127.221 | 4.263.901 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | 3.488.657 | 5.422.680 | 8.911.337 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **440.717.332** | **180.601.239** | **621.318.571** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 4.512.526 | 571.558 | 5.084.084 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 7.261.444 | 911.790 | 8.173.234 |
| 5.3 | Emtia | | 25.813 | 145.204 | 171.017 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 324.029.119 | 151.762.384 | 475.791.503 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 67.075.089 | 23.900.616 | 90.975.705 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | 37.813.341 | 3.309.687 | 41.123.028 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **890.957.925** | **268.894.742** | **1.159.852.667** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

## III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | 1 Ocak-31 Aralık 2018 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **37.617.675** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 28.994.809 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 97.387 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 666.605 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 58.064 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 7.151.547 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 19.110 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 347.139 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 6.785.298 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 272.064 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 377.199 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **28.674.763** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 20.298.335 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 769.204 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 5.795.550 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 1.555.203 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 256.471 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **8.942.912** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **1.904.363** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.831.050 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 625.174 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2.205.876 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 926.687 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 3.835 |
| 4.2.2 | Diğer | | 922.852 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(2.608.022)** |
| **VI.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **13.177** |
| **VII.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **231.483** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 33.081 |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 1.979.221 |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (1.780.819) |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **2.489.370** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **10.973.283** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(6)** | **3.420.516** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **4.546.592** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **3.006.175** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **26.620** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | **(8)** | **3.032.795** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **361.833** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 175.752 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1.161.994 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 975.913 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | **(10)** | **2.670.962** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **22.727** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | 22.727 |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **9.737** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | 9.737 |
| 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)** | **(8)** | **12.990** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **2.860** |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 2.890 |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 30 |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | **(10)** | **10.130** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | **(11)** | **2.681.092** |
| 24.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 2.656.647 |
| 24.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | **(12)** | 24.445 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 2,1253 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

## III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | | Önceki dönem |
| | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot** | **1 Ocak - 31 Aralık 2017** |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **23.665.069** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 19.060.838 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 132.398 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 256.701 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 57.090 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3.765.532 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 3.209 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1.582.407 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 2.179.916 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 197.704 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 194.806 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **15.308.777** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 11.085.857 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 540.285 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2.719.811 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 845.535 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 117.289 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **8.356.292** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **1.921.134** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.506.800 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 405.366 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2.101.434 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 585.666 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 3.986 |
| 4.2.2 | Diğer | | 581.680 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **11.639** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(4)** | **78.625** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 35.077 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (195.718) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 239.266 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **2.156.583** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **12.524.273** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **1.505.871** |
| **X.** | **DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **5.886.203** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **5.132.199** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **21.511** |
| **XIV** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)** | **(8)** | **5.153.710** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(1.102.986)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (855.655) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (247.331) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **(10)** | **4.050.724** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | **(8)** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | **(10)** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(11)** | **4.050.724** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 4.038.239 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | **(12)** | 12.485 |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL) | | 3,2406 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ KONSOLİDE TABLOSU

| | | Bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|
| | | Cari dönem |
| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **2.681.092** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **657.118** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **225.317** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 211.669 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | 24.320 |
| 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 | (10.672) |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **431.801** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | (54.085) |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 580.811 |
| 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 | (94.925) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **3.338.210** |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO**

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

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ KONSOLİDE TABLOSU

| | | Bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|
| | | Önceki dönem |
| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **20.605** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **285.864** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **(4.311)** |
| **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** | **144.062** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(50.209)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **396.011** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **4.050.724** |
| 11.1 | Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer) | 38.564 |
| 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 | 4.012.160 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **4.446.735** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

## V. KONSOLİDE 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 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 31 Aralık 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** | **39.737** | **-** | **1.173.214** | **2.253.646** | **(10.744)** | **-** | **52.631** | **(660.392)** | **-** | **17.081.403** | **4.139.070** | **-** | **25.318.565** | **210.124** | **25.528.689** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **678.853** | **-** | **678.853** | **4** | **678.857** |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 678.853 | - | 678.853 | 4 | 678.857 |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **1.250.000** | **39.737** | **-** | **1.173.214** | **2.253.646** | **(10.744)** | **-** | **52.631** | **(660.392)** | **-** | **17.081.403** | **4.817.923** | **-** | **25.997.418** | **210.128** | **26.207.546** |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 205.949 | 19.368 | - | (54.085) | 485.886 | - | - | - | 2.656.647 | 3.313.765 | 24.445 | 3.338.210 |
| 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 | - | 3 | - | 54.841 | - | - | - | - | - | - | (65.712) | 2.676 | - | (8.192) | 13.025 | 4.833 |
| XI. Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.804.363 | (3.812.755) | - | (8.392) | (957) | (9.349) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (186.274) | - | (186.274) | (2.521) | (188.795) |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.804.363 | (3.626.481) | - | 177.882 | 1.564 | 179.446 |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **1.250.000** | **39.740** | **-** | **1.228.055** | **2.459.595** | **8.624** | **-** | **(1.454)** | **(174.506)** | **-** | **20.820.054** | **1.007.844** | **2.656.647** | **29.294.599** | **246.641** | **29.541.240** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

## V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Bağımsız 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. | Azınlık payları hariç toplam özkaynak | Azınlık payları | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Ocak – 31 Aralık 2017** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **1.250.000** | **1.220.451** | **39.737** | **-** | **1.562.172** | **-** | **12.956.536** | **33.837** | **2.533.607** | **166.949** | **(718.928)** | **2.107.278** | **4.723** | **-** | **-** | **21.156.362** | **213.158** | **21.369.520** |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **111.167** | - | - | - | - | **111.167** | **(1.275)** | **109.892** |
| **IV.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | **115.265** | - | - | - | - | - | - | - | **115.265** | - | **115.265** |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | 115.265 | - | - | - | - | - | - | - | 115.265 | - | 115.265 |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **146.368** | - | - | - | **146.368** | - | **146.368** |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | **(4.896)** | - | - | - | - | - | - | - | **(4.896)** | **585** | **(4.311)** |
| **IX.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse senedi ihraç primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(5.087)** | **(5.087)** |
| **XIV.** | **Hisse senedi iptal karları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(846)** | **(846)** |
| **XV.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** [1] | | - | - | - | - | **(1.182)** | - | **(8.873)** | **(14.994)** | - | **36.936** | - | - | - | - | - | **11.887** | **(8.139)** | **3.748** |
| **XVII.** | **Dönem net kârı ve zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **4.038.239** | - | - | - | - | - | - | **4.038.239** | **12.485** | **4.050.724** |
| **XVIII.** | **Kâr dağıtımı** | | - | - | - | - | **197.951** | - | **2.182.883** | - | **(2.533.607)** | **(103.054)** | - | - | - | - | - | **(255.827)** | **(757)** | **(256.584)** |
| **18.1** | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (255.827) | - | - | - | - | - | (255.827) | (757) | (256.584) |
| **18.2** | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 197.951 | | 2.182.883 | - | - | (2.380.834) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **18.3** | Diğer | | - | - | - | - | | - | - | - | (2.533.607) | 2.533.607 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi** | | **1.250.000** | **1.220.451** | **39.737** | **-** | **1.758.941** | **-** | **15.130.546** | **129.212** | **4.038.239** | **100.831** | **(607.761)** | **2.253.646** | **4.723** | **-** | **-** | **25.318.565** | **210.124** | **25.528.689** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem |
| | | Dipnot | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı** | | **(3.186.823)** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 33.712.282 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (26.586.389) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 13.177 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 2.858.270 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 2.178.061 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 1.328.304 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (2.643.408) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (172.670) |
| 1.1.9 | Diğer | **(1)** | (13.874.450) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **6.967.809** |
| 1.2.1 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | (42.439) |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | (11.619) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (51.561.378) |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | | (2.140.784) |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | 11.890.000 |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | 43.814.081 |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış) | | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (4.756.024) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | **(1)** | 9.775.972 |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **3.780.986** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **(18.289.736)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) | | (310.473) |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) | | - |
| 2.3 | Satın alınan menkul ve gayrimenkuller | | (1.091.076) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 236.886 |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | (12.081.446) |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | 6.051.624 |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | (17.449.447) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | 6.368.539 |
| 2.9 | Diğer | | (14.343) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **5.601.920** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | 8.553.666 |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | (2.763.036) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | (188.795) |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - |
| 3.6 | Diğer | | 85 |
| **IV.** | **Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | **(1)** | **5.233.224** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış** | | **(3.673.606)** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(4)** | **27.122.191** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(5)** | **23.448.585** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem |
|---|---|---|---|
| | | Dipnot | 1 Ocak- 31 Aralık 2017 |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı** | | **3.656.363** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 21.730.125 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (14.302.974) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 8.888 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 2.512.134 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 1.850.733 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 728.163 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (2.194.575) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (541.969) |
| 1.1.9 | Diğer | **(1)** | (6.134.162) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim** | | **11.595.937** |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış | | (31.389) |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış | | - |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 22.540 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (46.260.521) |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | (132.409) |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | (3.603.141) |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | 45.457.843 |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (1.527.805) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | **(1)** | 17.670.819 |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan net nakit akımı** | | **15.252.300** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı** | | **(4.581.992)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | (14.994) |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (549.618) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 199.519 |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | (9.672.067) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | 7.909.271 |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | (4.893.951) |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | 2.476.081 |
| 2.9 | Diğer | | (36.233) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit** | | **24.122** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | 9.216.726 |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | (8.936.020) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | (256.584) |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - |
| 3.6 | Diğer | | - |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | **(1)** | **897.165** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)** | | **11.591.595** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(4)** | **15.530.596** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(5)** | **27.122.191** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU[(1)]

| | | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>31 Aralık 2018[(1)] |
|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Kârının Dağıtımı** | |
| 1.1. | Dönem Kârı | 2.717.818 |
| 1.2. | Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler(-) | (196.023) |
| 1.2.1. | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (9.840) |
| 1.2.2. | Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3. | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (186.183) |
| **A.** | **Net Dönem Kârı (1.1-1.2)** | **2.521.795** |
| 1.3. | Geçmiş Dönemler Zararı (-) | - |
| 1.4. | Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | - |
| 1.5. | Bankada Bırakılması ve Tasar. Zorunlu Yasal Fonlar (-) | - |
| **B.** | **Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **-** |
| 1.6. | Ortaklara Birinci Temettü (-) | - |
| 1.6.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.6.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.6.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.7. | Personele Temettü (-) | - |
| 1.8. | Yönetim Kuruluna Temettü (-) | - |
| 1.9. | Ortaklara İkinci Temettü (-) | - |
| 1.9.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.9.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.9.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.10. | İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | - |
| 1.11. | Statü Yedekleri (-) | - |
| 1.12. | Olağanüstü Yedekler | - |
| 1.13. | Diğer Yedekler | - |
| 1.14. | Özel Fonlar | - |
| **II.** | **Yedeklerden Dağıtım** | |
| 2.1. | Dağıtılan Yedekler | - |
| 2.2. | İkinci Tertip Yasal Yedekler (-) | - |
| 2.3. | Ortaklara Pay (-) | - |
| 2.3.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.4. | Personele Pay (-) | - |
| 2.5. | Yönetim Kuruluna Pay (-) | - |
| **III.** | **Hisse Başına Kâr** | |
| 3.1. | Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL) | 2,0174 |
| 3.2. | Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | %201,74 |
| 3.3. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 3.4. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |
| **IV.** | **Hisse Başına Temettü** | |
| 4.1. | Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL) | - |
| 4.2. | Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |
| 4.3. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 4.4. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |

[(1)]31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU[1]

| | | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Kârının Dağıtımı** | |
| 1.1. | Dönem Kârı | 4.709.582 |
| 1.2. | Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler(-) | (984.120) |
| 1.2.1. | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (749.669) |
| 1.2.2. | Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3. | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (234.451) |
| **A.** | **Net Dönem Kârı (1.1-1.2)** | **3.725.462** |
| 1.3. | Geçmiş Dönemler Zararı (-) | - |
| 1.4. | Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | 186.273 |
| 1.5. | Bankada Bırakılması ve Tasar. Zorunlu Yasal Fonlar (-) | - |
| **B.** | **Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **3.539.189** |
| 1.6. | Ortaklara Birinci Temettü (-) | 62.500 |
| 1.6.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | 62.500 |
| 1.6.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.6.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.6.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.7. | Personele Temettü (-) | - |
| 1.8. | Yönetim Kuruluna Temettü (-) | - |
| 1.9. | Ortaklara İkinci Temettü (-) | 123.774 |
| 1.9.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | 123.774 |
| 1.9.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.9.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.9.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.10. | İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-) | 32.344 |
| 1.11. | Statü Yedekleri (-) | - |
| 1.12. | Olağanüstü Yedekler | 3.320.571 |
| 1.13. | Diğer Yedekler | - |
| 1.14. | Özel Fonlar | - |
| **II.** | **Yedeklerden Dağıtım** | |
| 2.1. | Dağıtılan Yedekler | - |
| 2.2. | İkinci Tertip Yasal Yedekler (-) | - |
| 2.3. | Ortaklara Pay (-) | 186.274 |
| 2.3.1. | Hisse Senedi Sahiplerine | 186.274 |
| 2.3.2. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3. | Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4. | Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5. | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.4. | Personele Pay (-) | 199.665 |
| 2.5. | Yönetim Kuruluna Pay (-) | - |
| **III.** | **Hisse Başına Kâr** | |
| 3.1. | Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL) | 2,9804 |
| 3.2. | Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | %298,04 |
| 3.3. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 3.4. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |
| **IV.** | **Hisse Başına Temettü** | |
| 4.1. | Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL) | - |
| 4.2. | Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |
| 4.3. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 4.4. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % ) | - |

Personele dağıtılacak temettü, 2017 yılı karı içerisine, karşılık ayrılmak suretiyle dâhil edildiğinden, kar dağıtımına konu edilmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide 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 XXVI no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9 geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm VII no'lu 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.

Grup 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 VII nolu dipnotta yer almaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına 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 Grup 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 Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle Üçüncü Bölüm XXVI 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 Grup'un konsolide finansal tabloları üzerindeki etkisi, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapılmadan açılış özkaynak tutarlarına 8.002 TL gelir yönlü fark yansıtılarak uygulanmıştır.

**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, Grup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı finansal tablolarında herhangi bir değişiklik yapmayacaktır. Grup'un mali tablolarının üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

Ana Ortaklık 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. Grup'un en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

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

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

Grup'un yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na 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.

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

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

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

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

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

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Demir-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; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

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

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

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

*İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi*

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

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

*1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler*

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

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

*İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi(devamı)*

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

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak 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.

**Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 260 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri 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.

Grup, 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.

### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Finansal 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.

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

***İş Modeli Değerlendirmesi***

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

Grup'un 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 Grup'un iş modelidir.

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

TFRS 9 uyarınca Grup'un 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup'un 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:**

Grup'un 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. Grup, 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.

***Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri***

Grup, 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 üncü paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddelerde 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 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 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.

***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.

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup tarafından elde tutulan finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak sınıflandırılması ve Grup'un 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.

| | TFRS 9 Öncesi Defter Değeri | | | TFRS 9 Defter Değeri |
|---|---|---|---|---|
| **VARLIKLAR** | **31 Aralık 2017** | **Sınıflama Etkisi** | **Değerleme Etkisi** | **1 Ocak 2018** |
| **Finansal Varlıklar (Net)** | **94.452.497** | **(23.511)** | **7.229** | **94.436.215** |
| Nakit Ve Nakit Benzerleri | 44.282.712 | - | - | 44.282.712 |
| Nakit Değerler Ve Merkez Bankası | 36.681.377 | - | - | 36.681.377 |
| Bankalar | 6.313.167 | - | - | 6.313.167 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.288.168 | - | - | 1.288.168 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 10.120.992 | - | - | 10.120.992 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 17.699.178 | - | 17.699.178 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 21.987.099 | - | 21.987.099 |
| Türev Finansal Varlıklar | 362.516 | - | - | 362.516 |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | 23.511 | (7.229) | 16.282 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 17.699.178 | (17.699.178) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | 21.987.099 | (21.987.099) | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Krediler (Net)** | **209.435.780** | **(2.185.709)** | **284.212** | **207.534.283** |
| Krediler | 204.142.270 | - | - | 204.142.270 |
| Standart Nitelikli Krediler | 198.939.764 | - | - | 198.939.764 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 5.202.506 | - | - | 5.202.506 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 2.671.253 | (90.437) | - | 2.580.816 |
| Faktoring Alacakları | 1.211.932 | - | - | 1.211.932 |
| Donuk Alacaklar | 6.296.406 | 327.506 | - | 6.623.912 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)* | 4.886.081 | 2.422.778 | (284.212) | 7.024.647 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | - | 2.080.595 | (1.066.065) | 1.014.530 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | 105.114 | 662.865 | 767.979 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | 4.886.081 | 237.069 | 118.988 | 5.242.138 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 790 | - | - | 790 |
| **Ortaklık Yatırımları** | **405.316** | **-** | **-** | **405.316** |
| İştirakler (Net) | 353.138 | - | - | 353.138 |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | 52.178 | - | - | 52.178 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 3.751.600 | - | - | 3.751.600 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 143.095 | - | - | 143.095 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 910.378 | - | - | 910.378 |
| Cari Vergi Varlığı | 6.862 | - | - | 6.862 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 87.181 | - | - | 87.181 |
| Diğer Aktifler | 3.026.257 | - | - | 3.026.257 |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | **312.219.756** | **(2.209.220)** | **291.441** | **310.301.977** |

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

**TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri**

Grup 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, Grup'un önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 249.633 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 421.222 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 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.

Grup, 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.

Grup, 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.

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

Grup 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, Grup'un sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Grup'un tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Grup, 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.

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

### Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun Grup'a olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle Grup'a 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.

### Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Grup'un beklenen ekonomik zararını oran cinsinden gösteren parametredir. Kredinin temerrüt etmesi ve Grup'un 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.

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

### Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Grup; 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.

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun bankaya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Grup 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.

Bu işlemler Grup tarafından,

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 sınıflandırılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

**Kredi Riskinde Önemli Artış Kuralları**

Kredi Riskinde Önemli Artış, Grup'un 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.

### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

*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.

### XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

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

Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde 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.

### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

### XVI. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

## XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Kara araçları, zorunlu trafik, ihtiyari mali mesuliyet ve genel sorumluluk branşları için 2016/37 nolu genelge ile yeni hesaplama yöntemi getirilmiş olup, bu yöntemle hesaplama yapılması halinde 2016 yılı için %95, 2017 yılı için %90, 2018 yılı için %85 üzerinden DERK hesaplaması yapılır.

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

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

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

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 standardına göre muhasebeleştirilir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

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

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

### XVIII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

### XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin 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 2018 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

## XX. 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 tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenmiştir. 1 Ocak 2018 - 30 Haziran 2018 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2018 yılı Ağustos ayı içerisinde, 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2018 yılı Kasım ayı içerisinde düzenlenerek tahakkuk işlemi gerçekleştirilmiş ancak mali zarar hesaplanmış olması nedeniyle kurumlar vergisi ödenememiştir. 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2019 yılı Şubat ayı içerisinde düzenlenerek tahakkuk 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 konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

Bahreyn

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

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

*Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ*

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

*Halk Banka A.D., Skopje*

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

Bahsi geçen "dağıtımın" iki bileşeni bulunmaktadır:

-Temettü dağıtımı üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta dağıtılan temettü

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları (devamı)

*Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:*

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

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

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

*Halkbank A.D. Beograd,*

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

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

## XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de 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.

## XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari, girişimci bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.
Grup'un faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

### XXVI. 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.

Grup, 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.

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

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. Grup 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.

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.

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

4. Krediler ve alacaklar (devamı)

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***

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup 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.

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 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.

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

***Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar(devamı)***

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

## XXVII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,36 (31 Aralık 2017: %13,59), "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarı 37.420.830 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: 28.415.296 TL).

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.470.451 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 39.740 | |
| Yedek akçeler | 20.821.125 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.507.445 | |
| Kâr | 3.664.491 | |
| Net Dönem Kârı | 2.656.647 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 1.007.844 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 4.723 | |
| Azınlık payları | 1.900 | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **29.509.875** | |
| **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 | 213.376 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 78.907 | |
| 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 | 183.411 | 183.411 |
| 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 | - | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı)

| | |
|---|---|
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **475.694** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **29.034.181** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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)** | **29.034.181** |
| **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) | - |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 2.466.826 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **8.396.621** |
| **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** | **8.396.621** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **37.430.802** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **37.420.830** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| 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 | 9.972 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı):

| | |
|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| **ÖZKAYNAK** | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 37.420.830 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 280.132.781 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,36 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,36 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,36 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c) | 2,696 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,875 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,071 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 0,750 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,364 |
| **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 | 96.852 |
| 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 | 2.447.392 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 1.579.308 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2.466.826 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 2.466.826 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** | |
| **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.470.451 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 39.737 | |
| Yedek akçeler | 17.028.610 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1.635.974 | |
| Kâr | 4.139.070 | |
| Net Dönem Kârı | 4.038.239 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 100.831 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 4.723 | |
| Azınlık payları | 1.655 | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **25.320.220** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 64.929 | |
| 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 | 114.476 | 143.095 |
| 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 | - | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| | |
|---|---|
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **179.405** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **25.140.815** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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** | **28.619** |
| 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 (-) | 28.619 |
| 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)** | **25.112.196** |
| **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) | - |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 2.317.157 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **3.317.157** |
| **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** | **3.317.157** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **28.429.353** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **28.415.296** |
| 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 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| | |
|---|---|
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| **ÖZKAYNAK** | |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 28.415.296 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 209.028.282 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,03 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,01 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,59 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 6,278 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,250 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,028 |
| 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 (%) | 5,594 |
| **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 | 65.577 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 1.965.971 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 317.442 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2.317.157 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 2.317.157 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** | |
| **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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. Konsolide 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: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

| **Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:** | | | |
|---|---|---|---|
| İhraçcı | 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 | 3.07.2018 | 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: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE 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. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve Üst Yönetimi'nin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Grup, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27,46 ve %32,80'ini oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %44,16 ve %55,53'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %18,92 ve %23,93'ini oluşturmaktadır.

Grupca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 2.442.978 TL'dir (31 Aralık 2017: 2.317.157 TL).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları:** | **Risk Tutarı[1]** | **Ortalama Risk Tutarı** | **Risk Tutarı[1]** | **Ortalama Risk Tutarı** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 110.371.526 | 103.462.066 | 86.569.516 | 74.915.955 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 3.887.468 | 3.644.854 | 3.067.554 | 2.472.885 |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 3.222.986 | 3.020.021 | 1.660.748 | 1.314.455 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 15.181.630 | 12.794.943 | 13.717.654 | 10.382.528 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 141.127.895 | 118.198.354 | 97.997.365 | 90.892.897 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 73.203.463 | 70.252.474 | 61.922.342 | 58.718.635 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 70.334.762 | 66.237.125 | 57.799.207 | 52.307.972 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar[2] | 2.287.307 | 1.528.694 | 1.441.160 | 1.462.049 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 139.449 | 98.848 | 57.407 | 123.794 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 18.200.590 | 15.370.260 | 12.233.922 | 12.089.549 |

[1]Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

[2]31 Aralık 2018 tarihi itibariyle konsolide kredi riski tablosunda tahsili gecikmiş alacaklar risk sınıfında %100 risk ağırlığında bulunan 168.074 TL tutarında tahsili gecikmiş finansal kiralama alacakları bulunmaktadır. (31 Aralık 2017: 76.635 TL)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

| | Risk Sınıfları[1] | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar** | **Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılmış Alacaklar** | **Tahsili Gecikmiş Alacaklar** | **Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar** | **Diğer Alacaklar** | **Toplam** |
| **Cari Dönem** | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 110.368.546 | 3.887.468 | 3.222.986 | 4.605.418 | 139.223.547 | 72.873.180 | 69.784.435 | 2.230.464 | 77.157 | 18.200.567 | 424.473.768 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 5.159.833 | 244.996 | 177.859 | 339.812 | 37.805 | - | - | 5.960.305 |
| 3. OECD Ülkeleri | - | - | - | 181.356 | - | 105.187 | 116.630 | 2.286 | 62.094 | 21 | 467.574 |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | 1.035 | - | 16 | - | - | - | - | 1.051 |
| 5. ABD. Kanada | 2.490 | - | - | 4.706.381 | 30.133 | 220 | 4.496 | 1 | - | - | 4.743.721 |
| 6. Diğer Ülkeler | 490 | - | - | 527.607 | 1.629.219 | 47.001 | 89.389 | 16.751 | 198 | 2 | 2.310.657 |
| 7. İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **110.371.526** | **3.887.468** | **3.222.986** | **15.181.630** | **141.127.895** | **73.203.463** | **70.334.762** | **2.287.307** | **139.449** | **18.200.590** | **437.957.076** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 86.569.515 | 3.067.554 | 1.660.722 | 12.049.313 | 95.967.363 | 61.809.588 | 57.445.940 | 1.414.190 | 57.407 | 12.206.480 | 332.248.072 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | 26 | 905.606 | 613.615 | 107.759 | 268.877 | 26.953 | - | 27.442 | 1.950.278 |
| 3. OECD Ülkeleri | - | - | - | 101.859 | 612 | 2.115 | 19.227 | 17 | - | - | 123.830 |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | 509 | - | 13 | - | - | - | - | 522 |
| 5. ABD. Kanada | - | - | - | 280.681 | 301.487 | 84 | 360 | - | - | - | 582.612 |
| 6. Diğer Ülkeler | 1 | - | - | 379.686 | 1.114.288 | 2.783 | 64.803 | - | - | - | 1.561.561 |
| 7. İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[2] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **86.569.516** | **3.067.554** | **1.660.748** | **13.717.654** | **97.997.365** | **61.922.342** | **57.799.207** | **1.441.160** | **57.407** | **12.233.922** | **336.466.875** |

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
[2] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

| Cari Dönem | Risk Sınıfları[1] | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
| Tarım | 134.020 | 53 | - | - | 380.008 | 579.537 | 154.445 | 14.910 | - | 21 | 986.422 | 276.572 | 1.262.994 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *122.792* | *53* | - | - | *223.959* | *551.344* | *141.715* | *12.118* | - | *21* | *903.765* | *148.237* | *1.052.002* |
| *Ormancılık* | *252* | - | - | - | *1.167* | *6.184* | *1.597* | - | - | - | *9.200* | - | *9.200* |
| *Balıkçılık* | *10.976* | - | - | - | *154.882* | *22.009* | *11.133* | *2.792* | - | - | *73.457* | *128.335* | *201.792* |
| Sanayi | 8.884.851 | 234 | 1.272.633 | - | 54.554.706 | 11.187.879 | 20.355.533 | 746.470 | - | 33.440 | 44.978.073 | 52.057.673 | 97.035.746 |
| *Madencilik ve Taş ocakçılığı* | 109.537 | - | 805.542 | - | 2.033.920 | 260.045 | 187.114 | 6.249 | - | - | 583.647 | 2.818.760 | 3.402.407 |
| *İmalat Sanayi* | 8.624.750 | 8 | 449.974 | - | 40.136.618 | 10.788.963 | 18.456.722 | 739.960 | - | 33.440 | 41.281.620 | 37.948.815 | 79.230.435 |
| *Elektrik. Gaz. Su* | 150.564 | 226 | 17.117 | - | 12.384.168 | 138.871 | 1.711.697 | 261 | - | - | 3.112.806 | 11.290.098 | 14.402.904 |
| İnşaat | 1.407.604 | - | 537 | - | 15.039.058 | 2.346.518 | 2.099.436 | 258.038 | - | 1 | 13.216.038 | 7.935.154 | 21.151.192 |
| Hizmetler | 8.377.278 | 10.654 | 1.242.486 | 15.089.207 | 39.344.693 | 32.434.845 | 19.980.338 | 1.011.325 | - | 17.421.343 | 81.154.848 | 53.757.321 | 134.912.169 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | 6.153.897 | 2.033 | 602.851 | - | 15.908.730 | 19.833.799 | 9.422.488 | 700.486 | - | 856 | 43.450.788 | 9.174.352 | 52.625.140 |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | 1.078.626 | 169 | 1.903 | - | 7.740.969 | 1.199.490 | 5.645.843 | 211.056 | - | 12 | 3.432.978 | 12.445.090 | 15.878.068 |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | 351.622 | 8.448 | 284.352 | - | 4.917.618 | 9.533.295 | 899.028 | 24.282 | - | 2.002 | 11.421.162 | 4.599.485 | 16.020.647 |
| *Mali Kuruluşlar* | 47.762 | - | 328.209 | 15.054.460 | 3.918.437 | 73.990 | 862.616 | 8 | - | 16.078.826 | 15.824.346 | 20.539.962 | 36.364.308 |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | 190.054 | - | 1.066 | - | 4.469.943 | 565.986 | 1.907.806 | 47.135 | - | 3.704 | 1.896.627 | 5.289.067 | 7.185.694 |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | 78.642 | - | - | 34.747 | 3.114 | 864.278 | 126.002 | 3.183 | - | 294.804 | 1.404.423 | 347 | 1.404.770 |
| *Eğitim Hizmetleri* | 181.628 | - | 753 | - | 1.551.208 | 168.397 | 342.197 | 10.224 | - | 9.443 | 1.376.218 | 887.632 | 2.263.850 |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | 295.047 | 4 | 23.352 | - | 834.674 | 195.610 | 774.358 | 14.951 | - | 1.031.696 | 2.348.306 | 821.386 | 3.169.692 |
| Diğer | 91.567.773 | 3.876.527 | 707.330 | 92.423 | 31.809.430 | 26.654.684 | 27.745.010 | 256.564 | 139.449 | 745.785 | 115.159.243 | 68.435.732 | 183.594.975 |
| **Toplam** | **110.371.526** | **3.887.468** | **3.222.986** | **15.181.630** | **141.127.895** | **73.203.463** | **70.334.762** | **2.287.307** | **139.449** | **18.200.590** | **255.494.624** | **182.462.452** | **437.957.076** |

[1] Tabloda yer alan risk bakiyeleri kredi risk azaltımı öncesi dönüşüm sonrası kredi riski bakiyelerini ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

| Önceki Dönem | Risk Sınıfları[1] | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
| Tarım | 1 | 5 | 15 | 10.365 | 616.431 | 695.401 | 140.782 | 32.107 | - | 85.400 | 875.269 | 705.238 | 1.580.507 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *1* | *3* | *15* | *10.365* | *222.147* | *572.922* | *128.461* | *20.777* | - | *393* | *823.323* | *131.761* | *955.084* |
| *Ormancılık* | - | *2* | - | - | *272.134* | *89.058* | *1.005* | *9.812* | - | *78.714* | *5.520* | *445.205* | *450.725* |
| *Balıkçılık* | - | - | - | - | *122.150* | *33.421* | *11.316* | *1.518* | - | *6.293* | *46.426* | *128.272* | *174.698* |
| Sanayi | 764.116 | 64.451 | 1.268.425 | 382.597 | 41.173.234 | 12.709.085 | 16.119.424 | 874.369 | - | 419.292 | 37.959.276 | 35.815.717 | 73.774.993 |
| *Madencilik ve Taş ocakçılığı* | - | - | *584.772* | *983* | *1.271.114* | *190.474* | *181.561* | *14.881* | - | *16.208* | *706.534* | *1.553.459* | *2.259.993* |
| *İmalat Sanayi* | *764.116* | *64.424* | *664.185* | *381.614* | *30.911.345* | *12.455.581* | *14.611.325* | *859.488* | - | *400.667* | *34.374.980* | *26.737.765* | *61.112.745* |
| *Elektrik. Gaz. Su* | - | *27* | *19.468* | - | *8.990.775* | *63.030* | *1.326.538* | - | - | *2.417* | *2.877.762* | *7.524.493* | *10.402.255* |
| İnşaat | 38 | 2 | 144 | 133.503 | 13.362.849 | 2.309.935 | 1.716.747 | 102.175 | - | 116.411 | 10.272.919 | 7.468.885 | 17.741.804 |
| Hizmetler | 617.743 | 41.629 | 228.075 | 13.178.512 | 33.799.735 | 29.921.492 | 16.399.928 | 382.260 | - | 5.920.072 | 58.278.088 | 42.211.358 | 100.489.446 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *176* | *9.272* | *29.098* | *10.165* | *12.931.392* | *19.644.944* | *7.802.434* | *190.039* | - | *71.925* | *34.394.147* | *6.295.298* | *40.689.445* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *3* | *128* | *1.667* | *3.645* | *6.052.569* | *1.020.038* | *4.423.745* | *67.561* | - | *13.654* | *2.307.516* | *9.275.494* | *11.583.010* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | - | *13.300* | *142.869* | *3.667* | *6.330.973* | *7.609.568* | *827.688* | *19.810* | - | *6.746* | *8.808.691* | *6.145.930* | *14.954.621* |
| *Mali Kuruluşlar* | *369.534* | - | *3.766* | *13.148.707* | *2.747.140* | *50.944* | *716.879* | *14* | - | *5.720.976* | *8.577.346* | *14.180.614* | *22.757.960* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | *174.232* | *18.740* | - | *130* | *3.124.606* | *445.252* | *1.595.358* | *77.750* | - | *8.330* | *1.325.798* | *4.118.600* | *5.444.398* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *2* | *2* | *4* | - | *13* | *742.627* | *132.057* | *1.666* | - | - | *875.950* | *421* | *876.371* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *194* | *176* | *23.692* | *7.290* | *1.118.843* | *168.378* | *293.811* | *3.132* | - | *11.217* | *888.117* | *738.616* | *1.626.733* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *73.602* | *11* | *26.979* | *4.908* | *1.494.199* | *239.741* | *607.956* | *22.288* | - | *87.224* | *1.100.523* | *1.456.385* | *2.556.908* |
| Diğer | 85.187.618 | 2.961.467 | 164.089 | 12.677 | 9.045.116 | 16.286.429 | 23.422.326 | 50.249 | 57.407 | 5.692.747 | 97.170.842 | 45.709.283 | 142.880.125 |
| **Toplam** | **86.569.516** | **3.067.554** | **1.660.748** | **13.717.654** | **97.997.365** | **61.922.342** | **57.799.207** | **1.441.160** | **57.407** | **12.233.922** | **204.556.394** | **131.910.481** | **336.466.875** |

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

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

| Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1.076.863 | 1.172.870 | 1.962.225 | 5.029.589 | 101.129.979 |
| 2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 59.483 | 15.347 | 35.149 | 268.548 | 3.508.941 |
| 3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 561.337 | 38.004 | 24.494 | 250.653 | 2.348.498 |
| 4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 6.258.408 | 95.975 | 84.047 | 195.583 | 8.547.617 |
| 5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 17.867.671 | 7.419.406 | 13.985.757 | 27.401.468 | 99.700.536 |
| 6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 8.162.037 | 2.770.442 | 4.687.908 | 13.392.470 | 89.417.874 |
| 7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar(*) | 2.277.675 | - | 15 | 170 | 9.447 |
| 8. Diğer Alacaklar | 589.452 | 375.674 | 191.166 | 151.962 | 16.892.336 |
| **Toplam** | **36.852.926** | **11.887.718** | **20.970.761** | **46.690.443** | **321.555.228** |

(*) Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.
(**)Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar ve şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklarda gösterilmiştir.

| Önceki Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1.537.354 | 512.331 | 1.200.790 | 2.999.040 | 80.320.001 |
| 2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 49.077 | 17.414 | 74.464 | 165.900 | 2.760.699 |
| 3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 725.004 | 5.371 | 7.920 | 109.237 | 813.216 |
| 4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 12.857.780 | 674.329 | 87.475 | 74.633 | 23.437 |
| 5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 12.376.238 | 6.745.485 | 10.755.811 | 17.893.970 | 71.588.636 |
| 6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 4.909.361 | 2.111.072 | 3.874.026 | 10.956.580 | 76.565.142 |
| 7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar(**) | 1.433.547 | - | 1 | 2 | 7.610 |
| 8. Diğer Alacaklar | 880.464 | 199.310 | 48.674 | 31.085 | 11.074.389 |
| **Toplam** | **34.768.825** | **10.265.312** | **16.049.161** | **32.230.447** | **243.153.130** |

(*) Kredi riski ikame etkisi sonrası dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.
(**)Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar ve şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklarda gösterilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır. Diğer portföyler için karşı tarafın yurtdışı yerleşik olması kaydı ile Fitch Ratings firması tarafından verilmiş olan derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Islamic International Rating Agency (IIRA) notları "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" portföyünde kullanılmaktadır. Yurtdışında yerleşik olması kaydıyla aşağıda yer alan risk sınıfları için ise Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır.

- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar
- Kurumsal Alacaklar

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 26'ncı maddesi kapsamında ülke notlarının, merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından olan alacakların kredi kalitesi kademesinin belirlenmesinde aşağıdaki eşleştirme tablosunda yer verilen IIRA notları kullanılmaktadır.

Tabloda yer verilen diğer risk sınıflarından, not verilen tarafın yurt dışında yerleşik kişi olması, ilgili ülkenin denetim otoritesinin muadil düzenleme ve denetleme yapısına sahip olması ve not verdiği ülkede yetkilendirilmiş olması şartlarının sağlanması durumunda, Fitch Ratings notları dikkate alınmaktadır.

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

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

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

| Kredi Kalite Kademesi ve Not Eşleştirme Tablosu | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Kalite Kademesi | IIRA | | Fitch | | | | |
| | Not | Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar | Not | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | | KURUMSAL ALACAKLAR |
| | | | | | Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Az Olan Alacaklar | Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Fazla Olan Alacaklar | |
| 1 | AAA | %0 | AAA | %20 | %20 | %20 | %20 |
| | AA+ | | AA+ | | | | |
| | AA | | AA | | | | |
| | AA- | | AA- | | | | |
| 2 | A+ | %20 | A+ | %50 | %20 | %50 | %50 |
| | A | | A | | | | |
| | A- | | A- | | | | |
| 3 | BBB+ | %50 | BBB+ | %100 | %20 | %50 | %100 |
| | BBB | | BBB | | | | |
| | BBB- | | BBB- | | | | |
| 4 | BB+ | %100 | BB+ | %100 | %50 | %100 | %100 |
| | BB | | BB | | | | |
| | BB- | | BB- | | | | |
| 5 | B+ | %100 | B+ | %100 | %50 | %100 | %150 |
| | B | | B | | | | |
| | B- | | B- | | | | |
| 6 | CCC+ | %150 | CCC+ | %150 | %150 | %150 | %150 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler:

| ÜLKE ADI | Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV | Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 271.032.228 | 40.490 | 271.072.718 |
| Sırbistan | 5.896.157 | 1.065 | 5.897.222 |
| Makedonya | 3.892.737 | - | 3.892.737 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 2.564.736 | - | 2.564.736 |
| Virjin Adaları(ABD) | 1.417.305 | - | 1.417.305 |
| Kıbrıs | 453.652 | - | 453.652 |
| İngiltere | 276.537 | - | 276.537 |
| Fransa | 262.996 | - | 262.996 |
| İsviçre | 160.077 | - | 160.077 |
| Hindistan | 79.584 | - | 79.584 |
| Kırgızistan | 124.303 | - | 124.303 |
| Almanya | 71.977 | - | 71.977 |
| ABD | 55.443 | 80.553 | 135.996 |
| Diğer(*) | 239.039 | - | 239.039 |
| ***RAV tutarı 55 Milyon Tam TL'nin altındaki ülkeler "Diğer" başlığı altında toplulaştırılmıştır.** | | | |

Konsolide risk ağırlığına göre risk tutarları:

**Cari Dönem**

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 74.137.076 | - | 9.941.657 | - | 32.993.033 | 129.600.006 | 190.598.044 | 139.449 | - | 547.811 | 272.304 |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 93.822.578 | 844.508 | 11.527.606 | 40.119.826 | 66.125.319 | 72.750.843 | 152.079.136 | 139.449 | - | 547.811 | 272.304 |

**Önceki Dönem**

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 59.532.270 | - | 6.906.873 | - | 22.474.709 | 108.695.802 | 138.365.815 | 57.407 | - | 433.999 | 222.081 |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 78.174.802 | 19 | 8.028.877 | 34.775.748 | 48.618.780 | 59.842.697 | 106.534.546 | 57.407 | - | 433.999 | 222.081 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

| Cari Dönem | Krediler[3] | | |
|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)[1]** | **Temerrüt (Üçüncü Aşama)[2]** | **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)** |
| **Tarım** | **64.089** | **111.085** | **95.410** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *45.205* | *98.231* | *84.737* |
| *Ormancılık* | *75* | *634* | *608* |
| *Balıkçılık* | *18.809* | *12.220* | *10.065* |
| **Sanayi** | **3.620.694** | **3.514.758** | **3.174.777** |
| *Madencilik ve Taş ocakçılığı* | *80.219* | *380.056* | *269.114* |
| *İmalat Sanayi* | *3.046.630* | *3.129.795* | *2.892.720* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | *493.845* | *4.907* | *12.943* |
| **İnşaat** | **3.582.220** | **1.143.815** | **1.146.633** |
| **Hizmetler** | **7.854.301** | **3.195.260** | **2.831.468** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *3.059.057* | *2.078.831* | *1.718.848* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *756.180* | *547.878* | *411.419* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *433.496* | *94.339* | *100.072* |
| *Mali Kuruluşlar* | *848.267* | *11.384* | *70.776* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | *2.521.579* | *343.596* | *417.590* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *43.507* | *10.767* | *8.760* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *97.696* | *21.470* | *22.996* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *94.519* | *86.995* | *81.007* |
| **Diğer** | **1.461.127** | **949.601** | **741.141** |
| **Toplam** | **16.582.431** | **8.914.519** | **7.989.429** |

(1) 723.658 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

(2) 368.479 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

(3) Finansal kiralama alacakları ile faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

| Önceki Dönem | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Değer Kaybına Uğramış[1]** | **Tahsili Gecikmiş[2]** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **92.749** | **12.915** | **226** | **75.549** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *83.371* | *12.205* | *212* | *67.697* |
| *Ormancılık* | *8.904* | *-* | *-* | *7.387* |
| *Balıkçılık* | *474* | *710* | *14* | *465* |
| **Sanayi** | **2.798.522** | **784.706** | **15.348** | **2.032.134** |
| *Madencilik ve Taş ocakçılığı* | *130.201* | *13.126* | *239* | *115.312* |
| *İmalat Sanayi* | *2.664.709* | *391.994* | *7.524* | *1.913.972* |
| *Elektrik. Gaz. Su* | *3.612* | *379.586* | *7.585* | *2.850* |
| **İnşaat** | **1.149.091** | **119.290** | **2.023** | **995.733** |
| **Hizmetler** | **2.195.411** | **1.178.444** | **22.942** | **1.742.358** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *1.322.062* | *723.120* | *14.007* | *947.799* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *145.087* | *73.441* | *1.391* | *118.960* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *102.766* | *173.655* | *3.382* | *65.875* |
| *Mali Kuruluşlar* | *11.834* | *941* | *19* | *10.740* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | *537.563* | *163.105* | *3.262* | *532.337* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *-* | *26.058* | *521* | *-* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *6.885* | *6.620* | *132* | *3.752* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *69.214* | *11.504* | *228* | *62.895* |
| **Diğer** | **60.633** | **395.024** | **10.545** | **40.307** |
| **Toplam** | **6.296.406** | **2.490.379** | **51.084** | **4.886.081** |

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

(2) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 30 ila 90 gün arası gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dâhil edilmemiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar(*) | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 4.886.081 | 1.814.758 | 37.273 | 118.988 | 6.782.554 |
| 1.ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş. | 2.185.709 | 462.311 | - | (403.200) | 2.244.820 |

* TFRS 9 geçiş etkisi nedeniyle oluşan BKZK bakiyelerini içermektedir.

| Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 4.055.388 | 1.139.908 | 309.215 | - | 4.886.081 |
| 2. Genel Karşılıklar | 2.049.136 | 268.934 | 913 | - | 2.317.157 |

| Brüt maksimum duyarlılık | Cari Dönem |
|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 35.579.724 |
| Bankalardan Alacaklar | 5.146.171 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 65.318 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar(1) | 164.555 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. | 4.864.812 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 56.331.345 |
| Verilen Krediler | 254.147.852 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 3.050.644 |
| Faktoring Alacakları | 1.381.520 |
| **Toplam** | **360.731.941** |
| | |
| Garanti ve Kefaletler | 83.669.975 |
| Taahhütler | 27.842.237 |
| **Toplam** | **111.512.212** |
| | |
| **Toplam kredi riski duyarlılığı** | **472.244.153** |

(1) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 14.374.380 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

| Brüt maksimum duyarlılık | Önceki Dönem |
|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 36.681.377 |
| Bankalardan Alacaklar | 6.313.167 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.288.168 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar[1] | 481.839 |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler | 17.620.079 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler | 21.987.099 |
| Verilen Krediler | 205.552.595 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 2.671.253 |
| Faktoring Alacakları | 1.211.932 |
| **Toplam** | **293.807.509** |
| | |
| Garanti ve Kefaletler | 58.787.658 |
| Taahhütler | 25.114.194 |
| **Toplam** | **83.901.852** |
| | |
| **Toplam kredi riski duyarlılığı** | **377.709.361** |

[1] 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 10.000.429 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

Bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış varlık bulunmamaktadır.

Yakın izlemedeki 16.311.877 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2017: 5.128.482 TL).

| Teminatın Türü[1],[2] | Teminatın Net Değeri<br>Cari Dönem |
|---|---|
| Gayrimenkul İpoteği | 9.040.540 |
| Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni | 346.327 |
| Maddi Teminat (Nakit karşılık. menkul kıymet rehni vb.) | 1.122 |
| Çek/Senet | 73.795 |
| Kefalet | 2.902.109 |
| Diğer | 3.947.984 |
| **Toplam** | **16.311.877** |

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

[2] 723.658 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

| Teminatın Türü[(1),(2)] | Teminatın Net Değeri Önceki Dönem |
|---|---|
| Gayrimenkul İpoteği | 3.127.124 |
| Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni | 139.087 |
| Maddi Teminat (Nakit karşılık. menkul kıymet rehni vb.) | 1.671 |
| Çek/Senet | 11.068 |
| Kefalet | 808.779 |
| Diğer | 1.040.753 |
| **Toplam** | **5.128.482** |

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

[(2)] 74.024 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Takipteki 9.282.998 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2017: 6.296.406 TL).

| Teminatın Türü[(2)] | Teminatın Net Değeri Cari Dönem |
|---|---|
| Nakit | 4.638 |
| İpotek | 2.108.062 |
| Rehin | 387.032 |
| Çek Senet | 24.060 |
| Kefalet | 4.321.922 |
| Diğer[(1)] | 2.068.804 |
| **Toplam** | **8.914.519** |

[(1)] Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır.

[(2)] 368.479 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

| Teminatın Türü[(1)] | Teminatın Net Değeri Önceki Dönem |
|---|---|
| Nakit | 271 |
| İpotek | 1.708.612 |
| Rehin | 236.880 |
| Çek Senet | 8.527 |
| Kefalet | 1.688.191 |
| Diğer[(1)] | 2.653.925 |
| **Toplam** | **6.296.406** |

[(1)] Hisse senetleri alacağın temliki, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır

## DÖRDÜNCÜ: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal Tablo Tarihindeki ve bundan önceki son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka Tarafından İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

| | **24.12.2018** | **25.12.2018** | **26.12.2018** | **27.12.2018** | **28.12.2018** | **31.12.2018** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| USD | 5,2700000 | 5,2700000 | 5,2500000 | 5,2600000 | 5,2400000 | 5,2700000 |
| CHF | 5,3190000 | 5,3349000 | 5,2809000 | 5,3113000 | 5,3430000 | 5,3330000 |
| GBP | 6,6944000 | 6,6718000 | 6,6481000 | 6,6339000 | 6,6417000 | 6,7352000 |
| JPY | 0,0476143 | 0,0477547 | 0,0473864 | 0,0473653 | 0,0474549 | 0,0478372 |
| EURO | 6,0207000 | 5,9941000 | 5,9792000 | 5,9938000 | 6,0082000 | 6,0265000 |

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

| | **Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru** |
|---|---|
| USD | 5,2942857 |
| CHF | 5,3310667 |
| GBP | 6,7011476 |
| JPY | 0,0471538 |
| EURO | 6,0263810 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 15.845.253 | 9.642.438 | 6.108.939 | 31.596.630 |
| Bankalar | 686.997 | 3.625.590 | 652.192 | 4.964.779 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 21.455 | 1.125 | 22.580 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 840.657 | 608.569 | 695.394 | 2.144.620 |
| Krediler(2) | 47.357.714 | 41.774.693 | 2.872.554 | 92.004.961 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 431.547 | - | - | 431.547 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 10.962.386 | 196.413 | 11.158.799 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 124.956 | 124.956 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(3) | 323.045 | 1.793.792 | 52.881 | 2.169.718 |
| **Toplam Varlıklar** | **65.485.213** | **68.428.923** | **10.704.454** | **144.618.590** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8.688.941 | 5.570.330 | 783.313 | 15.042.584 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 47.083.052 | 44.091.737 | 6.853.596 | 98.028.385 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 5.402.273 | - | 5.402.273 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 8.714.381 | 5.253.406 | 20.069 | 13.987.856 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 12.024.839 | - | 12.024.839 |
| Muhtelif Borçlar | 171.769 | 190.235 | 24.425 | 386.429 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(3) | 403.101 | 588.912 | 118.298 | 1.110.311 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **65.061.244** | **73.121.732** | **7.799.701** | **145.982.677** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **423.969** | **(4.692.809)** | **2.904.753** | **(1.364.087)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(385.913)** | **4.240.264** | **(1.838.600)** | **2.015.751** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(4) | 1.504.108 | 10.029.426 | 966.638 | 12.500.172 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(4) | 1.890.021 | 5.789.162 | 2.805.238 | 10.484.421 |
| Gayrinakdi Krediler(1) | 23.171.689 | 21.031.521 | 2.481.487 | 46.684.697 |
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 43.271.609 | 58.465.139 | 7.839.511 | 109.576.259 |
| Toplam Yükümlülükler | 43.859.517 | 61.136.255 | 5.270.971 | 110.266.743 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(587.908)** | **(2.671.116)** | **2.568.540** | **(690.484)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **223.198** | **2.534.947** | **(1.995.069)** | **763.076** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.065.746 | 5.996.311 | 1.250.482 | 8.312.539 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 842.548 | 3.461.364 | 3.245.551 | 7.549.463 |
| Gayrinakdi Krediler(1) | 12.618.873 | 16.362.849 | 1.714.234 | 30.695.956 |

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

(2) 764.208 tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır. (31 Aralık 2017: 2.070.996 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; yabancı para maddi olmayan duran varlıklar 34.313 TL, peşin ödenmiş giderler 341 TL, pasifte ise özkaynaklar 338.515 TL ile yabancı para azınlık payı 5.276 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 89.699 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 2.149.770 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

## IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik 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. Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

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

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 16.093.521 | - | - | - | - | 19.486.203 | 35.579.724 |
| Bankalar | 3.170.150 | - | 15.421 | - | - | 1.960.600 | 5.146.171 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 50.564 | 27.363 | 56.535 | 185 | 21.478 | 14.382.810 | 14.538.935 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 65.318 | - | - | - | - | - | 65.318 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 29.872 | 821.692 | 1.130.375 | 2.180.907 | 591.312 | 110.654 | 4.864.812 |
| Verilen Krediler | 40.464.724 | 34.427.744 | 100.296.021 | 63.288.693 | 14.453.851 | 5.778.235 | 258.709.268 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 562.355 | 17.196.536 | 7.677.451 | 10.672.258 | 20.222.745 | - | 56.331.345 |
| Diğer Varlıklar[(1)(2)] | 952.046 | 828.385 | 185.299 | 41.429 | 1.328 | 10.977.616 | 12.986.103 |
| **Toplam Varlıklar** | **61.388.550** | **53.301.720** | **109.361.102** | **76.183.472** | **35.290.714** | **52.696.118** | **388.221.676** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8.733.726 | 1.535.846 | 14.896 | - | - | 20.733.926 | 31.018.394 |
| Diğer Mevduat | 120.338.792 | 46.331.914 | 17.657.731 | 1.021.878 | 18.037 | 34.192.774 | 219.561.126 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 37.173.264 | 854.887 | - | - | - | 190.118 | 38.218.269 |
| Muhtelif Borçlar | 2.423.899 | 29.785 | 84.089 | 111.421 | - | 2.260.212 | 4.909.406 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.492.975 | 1.956.694 | 2.495.116 | 10.208.711 | - | 192.717 | 16.346.213 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[(3)] | 1.166.612 | 5.804.740 | 4.209.579 | 3.149.178 | 753.878 | 190.493 | 15.274.480 |
| Diğer Yükümlülükler[(4)] | 1.150.250 | 22.679 | 1.774.367 | 14.529.699 | 6.870.185 | 38.546.608 | 62.893.788 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **172.479.518** | **56.536.545** | **26.235.778** | **29.020.887** | **7.642.100** | **96.306.848** | **388.221.676** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 83.125.324 | 47.162.585 | 27.648.614 | - | 157.936.523 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (111.090.968) | (3.234.825) | - | - | - | (43.610.730) | (157.936.523) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.131.188 | 1.413.449 | 4.506.341 | 1.139.324 | 3.208.897 | 13.021.620 | 24.420.819 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (745.075) | (1.049.773) | (4.084.721) | (1.983.234) | (3.208.897) | (12.906.156) | (23.977.856) |
| **Toplam Pozisyon** | **(110.704.855)** | **(2.871.149)** | **83.546.944** | **46.318.675** | **27.648.614** | **(43.495.266)** | **442.963** |

(1) 98.345 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 455.760 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler. K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 26.154.546 | - | - | - | - | 10.526.831 | 36.681.377 |
| Bankalar | 4.962.270 | 78.154 | 4.019 | - | - | 1.268.724 | 6.313.167 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 70.098 | 20.154 | 20.268 | 253 | 27 | 10.372.708 | 10.483.508 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.285.499 | - | - | - | - | 2.669 | 1.288.168 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 209.656 | 3.283.663 | 1.797.894 | 4.690.439 | 7.634.250 | 83.276 | 17.699.178 |
| Verilen Krediler | 92.563.366 | 23.010.263 | 46.800.052 | 31.070.822 | 7.744.943 | 2.952.824 | 204.142.270 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 378.421 | 8.694.535 | 1.541.221 | 4.447.720 | 6.925.202 | - | 21.987.099 |
| Diğer Varlıklar[(1)(2)] | 708.980 | 889.929 | 945.432 | 1.493.736 | 418.697 | 9.168.215 | 13.624.989 |
| **Toplam Varlıklar** | **126.332.836** | **35.976.698** | **51.108.886** | **41.702.970** | **22.723.119** | **34.375.247** | **312.219.756** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 13.061.761 | 2.079.237 | 212.098 | 1.094 | - | 3.860.508 | 19.214.698 |
| Diğer Mevduat | 98.554.760 | 33.932.876 | 14.099.653 | 785.744 | 9.584 | 26.673.306 | 174.055.923 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 33.735.853 | 1.216.309 | 2.938 | 3.603 | - | 44.619 | 35.003.322 |
| Muhtelif Borçlar | 1.815.820 | 3.003 | 50.894 | 123.013 | - | 1.865.628 | 3.858.358 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 777.925 | 2.308.085 | 295.215 | 8.510.538 | - | 130.367 | 12.022.130 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[(4)] | 1.696.625 | 6.003.694 | 8.775.415 | 2.366.544 | 1.088.283 | 127.923 | 20.058.484 |
| Diğer Yükümlülükler[(3)] | 1.325.837 | 2.410.526 | 11.375.120 | - | - | 32.895.358 | 48.006.841 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **150.968.581** | **47.953.730** | **34.811.333** | **11.790.536** | **1.097.867** | **65.597.709** | **312.219.756** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 16.297.553 | 29.912.434 | 21.625.252 | - | 67.835.239 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (24.635.745) | (11.977.032) | - | - | - | (31.222.462) | (67.835.239) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 379.000 | 568.500 | 2.919.781 | 819.361 | 1.902.329 | 8.939.672 | 15.528.643 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (568.500) | (2.532.191) | (1.424.801) | (1.902.329) | (8.985.269) | (15.413.090) |
| **Toplam Pozisyon** | **(24.256.745)** | **(11.977.032)** | **16.685.143** | **29.306.994** | **21.625.252** | **(31.268.059)** | **115.553** |

(1) 87.181 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 574.170 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 1.410.325 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

## IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın parasal finansal araçlarına 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] | - | 2,00 | - | 13,00 |
| Bankalar | 0,19 | 2,22 | - | 19,58 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6,62 | - | 19,73 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 22,00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,05 | 5,83 | - | 22,81 |
| Verilen Krediler[2] | 5,22 | 7,47 | 1,54 | 16,69 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 5,61 | - | 21,93 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,72 | 5,30 | - | 24,33 |
| Diğer Mevduat[4] | 2,48 | 4,64 | 0,25 | 20,63 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4,55 | - | 23,35 |
| Muhtelif Borçlar[3] | - | - | - | 4,75 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 4,46 | - | 16,87 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[4] | 1,37 | 3,17 | 1,40 | 21,95 |

(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 2018 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

(4) TL ve YP mevduat için 31 Aralık 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.[5] | - | 1,25 | - | 4,00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0,08 | 1,41 | - | 13,32 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,10 | 1,86 | - | 9,86 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 12,78 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,60 | 5,46 | - | 15,00 |
| Verilen Krediler[2] | 4,78 | 6,42 | 0,84 | 13,12 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 2,50 | 5,89 | - | 18,33 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,59 | 4,24 | 0,10 | 10,67 |
| Diğer Mevduat[4] | 1,68 | 3,50 | 0,25 | 12,02 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,43 | - | 12,75 |
| Muhtelif Borçlar[3] | - | - | - | 4,75 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 4,46 | - | 13,10 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[4] | 1,14 | 3,03 | 0,84 | 12,22 |

(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: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak aşağıda belirtilen faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolara etkisi:

| **Cari Dönem** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Para Birimi** | **Uygulanan Şok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/ (Kayıplar)** | **Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar** |
| 1 | TRY | 500 | (4.147.592) | (%11,17) |
| | | (400) | 3.990.457 | %10,75 |
| 2 | EURO | 200 | 610.795 | %1,64 |
| | | (200) | (654.359) | (%1,76) |
| 3 | USD | 200 | (1.027.985) | (%2,77) |
| | | (200) | 1.493.270 | %4,02 |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **4.829.368** | **%13,01** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(4.564.782)** | **(%12,30)** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| | **Para Birimi** | **Uygulanan Şok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/ (Kayıplar)** | **Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar** |
| 1 | TRY | 500 | (4.233.277) | (%14,8) |
| | | (400) | 4.242.774 | %14,89 |
| 2 | EURO | 200 | 508.529 | %1,78 |
| | | (200) | (410.052) | (%1,44) |
| 3 | USD | 200 | (652.368) | (%2,29) |
| | | (200) | 1.060.994 | %3,72 |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **4.893.716** | **%17,17** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(4.377.116)** | **(%15,37)** |

## V. KONSOLİDE 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** |
| A.B.C.D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları | 515.868(*) | 415.829(**) | - | 91.113 |

(*)57.146 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklık, 449.370 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ile 9.352 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

(**)31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan Demirhalk Bank N.V.'nin değerleme raporundan alınmıştır.

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 | - | - | - | - | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 19.353 | 19.353 | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **19.353** | **19.353** | **-** | **-** | **-** |

## VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## VI. KONSOLİDE 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 edilmekte olup, yüksek kaliteli likit varlık stokunun 30 günlük süre içerisinde gerçekleşecek net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Toplam ve yabancı para için konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanan Likidite Karşılama Oranının yasal asgari sınırları, 2018 yılı için sırasıyla %90 ve %70 olarak uygulanmış olup söz konusu oranlar 2019 yılı itibarıyla sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir.

2018 yılı içerisinde konsolide bazda yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları yasal sınırların altına düşmemiştir. Ana Ortaklık Bankanın konsolide bazda nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamış olup, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %7,17'si nakit değerlerden, %45,35'i merkez bankaları nezdindeki hesaplardan, %46,62'si ise yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Konsolide edilmiş temel fon kaynaklarının %71,91'i mevduat, %5,21'i alınan krediler, %10,96'sı para piyasalarına borçlar, %4,69'u ihraç edilen menkul kıymetler ve %1,77'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Türev işlemler önceki dönemde olduğu gibi likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır.

Konsolide bazda türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 1.470.488 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka ile likidite transferine engel herhangi bir operasyonel veya yasal kısıtlayıcı faktör bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortakların her biri kendi likidite riskini yönetmekte ve konsolide bazda likidite yeterliliği sağlanmaktadır.

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

Cari dönem boyunca Grup'un 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 | 24.12.2018<br>30.12.2018 | 189,78 | 24.12.2018<br>30.12.2018 | 145,90 |
| Minimum | 01.10.2018<br>07.10.2018 | 125,38 | 01.10.2018<br>07.10.2018 | 84,82 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1] | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1] | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 53.741.958 | 26.678.480 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 117.269.450 | 44.798.170 | 10.455.442 | 4.479.817 |
| İstikrarlı mevduat | 25.430.060 | - | 1.271.503 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 91.839.390 | 44.798.170 | 9.183.939 | 4.479.817 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 102.988.536 | 45.361.867 | 42.324.808 | 19.856.835 |
| Operasyonel mevduat | 35.321.672 | 10.662.628 | 8.830.418 | 2.665.657 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 62.158.485 | 31.683.085 | 28.644.497 | 14.650.858 |
| Diğer teminatsız borçlar | 5.508.379 | 3.016.154 | 4.849.893 | 2.540.320 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 8.025.355 | 4.873.951 | 3.868.181 | 2.600.740 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 330.890 | 723.519 | 330.890 | 723.519 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | 58.314 | - | 58.314 | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 7.636.151 | 4.150.432 | 3.478.977 | 1.877.221 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 91.205 | - | 91.205 | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 99.572.967 | 42.704.063 | 7.900.145 | 3.477.943 |
| **Toplam Nakit Çıkışları** | | | **64.639.781** | **30.415.335** |
| **Nakit Girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 26.146.432 | 11.739.757 | 18.447.182 | 9.836.588 |
| Diğer nakit girişleri | 164.036 | 2.013.894 | 164.036 | 2.013.894 |
| **Toplam Nakit Girişleri** | **26.310.468** | **13.753.651** | **18.611.218** | **11.850.482** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **Toplam YKLV Stoku** | | | **53.741.958** | **26.678.480** |
| **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **46.028.563** | **18.564.853** |
| **Likidite Karşılama Oranı** | | | **%116,85** | **%144,62** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1] | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1] | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 41.538.443 | 27.288.632 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 89.583.117 | 31.827.153 | 7.824.424 | 3.182.715 |
| İstikrarlı mevduat | 22.677.760 | - | 1.133.888 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 66.905.357 | 31.827.153 | 6.690.536 | 3.182.715 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 80.572.284 | 39.354.420 | 45.103.830 | 23.098.605 |
| Operasyonel mevduat | 1.475.503 | 25.764 | 368.876 | 6.441 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 70.160.212 | 34.173.507 | 37.427.882 | 19.355.493 |
| Diğer teminatsız borçlar | 8.936.570 | 5.155.150 | 7.307.072 | 3.736.671 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 5.608.065 | 3.687.070 | 2.673.873 | 2.164.857 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 230.559 | 918.474 | 230.559 | 918.474 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 5.377.506 | 2.768.596 | 2.443.314 | 1.246.383 |
| 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 | 77.397.763 | 28.958.391 | 5.990.250 | 2.309.291 |
| **Toplam Nakit Çıkışları** | | | **61.592.377** | **30.755.469** |
| **Nakit Girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 585 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 29.527.022 | 14.311.864 | 22.340.233 | 12.953.281 |
| Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| **Toplam Nakit Girişleri** | **29.527.607** | **14.311.864** | **22.340.233** | **12.953.281** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **Toplam YKLV Stoku** | | | **41.538.443** | **27.288.632** |
| **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **39.252.144** | **17.802.188** |
| **Likidite Karşılama Oranı** | | | **%106,23** | **%155,86** |

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 4.913.432 | 30.539.012 | - | 127.280 | - | - | - | 35.579.724 |
| Bankalar | 2.227.278 | 2.901.127 | 2.030 | 15.698 | 38 | - | - | 5.146.171 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D. | 6.150 | 51.645 | - | 14.430.915 | 27.548 | 21.478 | 1.199 | 14.538.935 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 65.318 | - | - | - | - | - | 65.318 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 29.691 | 208.075 | 1.029.196 | 3.011.915 | 448.262 | 137.673 | 4.864.812 |
| Verilen Krediler | 3.160.268 | 15.139.374 | 15.195.175 | 77.568.360 | 113.386.136 | 34.259.955 | - | 258.709.268 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 237.583 | 939.604 | 3.057.035 | 23.588.433 | 28.508.690 | - | 56.331.345 |
| Diğer Varlıklar(2) | 245.776 | 598.979 | 1.294.999 | 530.993 | 591.977 | 30.996 | 9.692.383 | 12.986.103 |
| **Toplam Varlıklar** | **10.552.904** | **49.562.729** | **17.639.883** | **96.759.477** | **140.606.047** | **63.269.381** | **9.831.255** | **388.221.676** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 20.673.730 | 8.787.811 | 1.541.557 | 15.296 | - | - | - | 31.018.394 |
| Diğer Mevduat | 32.418.383 | 121.358.239 | 46.774.591 | 17.962.662 | 1.028.477 | 18.774 | - | 219.561.126 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(3) | 36 | 985.835 | 1.801.634 | 3.909.489 | 5.748.994 | 2.828.492 | - | 15.274.480 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 35.227.160 | 340.631 | - | 2.123.478 | 527.000 | - | 38.218.269 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.682.721 | 2.026.971 | 2.427.811 | 10.208.710 | - | - | 16.346.213 |
| Muhtelif Borçlar | 60.916 | 2.031.399 | 156.447 | 621.877 | 1.741.425 | 5.414 | 291.928 | 4.909.406 |
| Diğer Yükümlülükler(1) | 1.233.469 | 5.059.528 | 329.709 | 16.701.361 | 311.817 | 8.190.626 | 31.067.278 | 62.893.788 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **54.386.534** | **175.132.693** | **52.971.540** | **41.638.496** | **21.162.901** | **11.570.306** | **31.359.206** | **388.221.676** |
| **Likidite Açığı** | **(43.833.630)** | **(125.569.964)** | **(35.331.657)** | **55.120.981** | **119.443.146** | **51.699.075** | **(21.527.951)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **(291)** | **44.055** | **(118.416)** | **(8.676)** | **526.291** | **-** | **-** | **442.963** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 98.324 | 8.307.418 | 1.331.178 | 4.617.257 | 3.648.848 | 6.417.794 | - | 24.420.819 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (98.615) | (8.263.363) | (1.449.594) | (4.625.933) | (3.122.557) | (6.417.794) | - | (23.977.856) |
| **Gayrinakdi Krediler** | **2.434.918** | **3.388.326** | **6.216.271** | **29.870.469** | **16.520.370** | **25.239.621** | **-** | **83.669.975** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 5.976.920 | 53.989.072 | 14.969.679 | 74.950.291 | 106.647.425 | 48.029.463 | 7.656.906 | 312.219.756 |
| Toplam Yükümlülükler | 29.918.047 | 151.990.459 | 43.075.481 | 38.584.436 | 16.026.374 | 5.964.981 | 26.659.978 | 312.219.756 |
| **Likidite Açığı** | **(23.941.127)** | **(98.001.387)** | **(28.105.802)** | **36.365.855** | **90.621.051** | **42.064.482** | **(19.003.072)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(30.015)** | **(18.941)** | **11.949** | **152.560** | **-** | **-** | **115.553** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 5.319.725 | 1.400.784 | 2.606.753 | 2.396.724 | 3.804.657 | - | 15.528.643 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (5.349.740) | (1.419.725) | (2.594.804) | (2.244.164) | (3.804.657) | - | (15.413.090) |
| **Gayrinakdi Krediler** | **19.713.335** | **2.090.829** | **4.541.264** | **18.634.374** | **12.409.276** | **1.098.547** | **300.033** | **58.787.658** |

(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 ve ertelenmiş vergi aktifi 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler* | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | 182.643.839 | 49.115.829 | 19.099.012 | 1.146.346 | 19.202 | (1.444.708) | 250.579.520 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 986.565 | 1.827.056 | 4.041.735 | 6.160.067 | 3.206.289 | (947.232) | 15.274.480 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 35.305.672 | 348.648 | 108.059 | 2.292.146 | 703.800 | (540.056) | 38.218.269 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.691.031 | 1.915.256 | 3.073.272 | 11.429.907 | - | (1.763.253) | 16.346.213 |
| Fonlar | 178.780 | 4.497 | 118.765 | 311.297 | 2.260.831 | (49) | 2.874.121 |
| **Toplam** | **220.805.887** | **53.211.286** | **26.440.843** | **21.339.763** | **6.190.122** | **(4.695.298)** | **323.292.603** |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler* | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | 138.695.766 | 38.658.365 | 14.982.260 | 931.101 | 18.141 | (15.012) | 193.270.621 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.576.388 | 2.915.231 | 8.374.854 | 5.232.948 | 2.621.216 | (662.153) | 20.058.484 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 33.612.342 | 1.410.455 | - | - | - | (19.475) | 35.003.322 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 829.636 | 2.347.213 | 340.952 | 9.247.008 | - | (742.679) | 12.022.130 |
| Fonlar | 92.303 | 13.766 | 127.641 | 274.391 | 2.246.745 | (30.212) | 2.724.634 |
| **Toplam** | **174.806.435** | **45.345.030** | **23.825.707** | **15.685.448** | **4.886.102** | **(1.469.531)** | **263.079.191** |

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

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

| Cari Dönem:(1) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 3.605.673 | 870.825 | 952.254 | - | - | 5.428.752 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.731.132 | 652.669 | 850.428 | - | - | 3.234.229 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 5.474.414 | 447.174 | 1.003.129 | 1.370.200 | - | 8.294.917 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 5.469.755 | 558.552 | 1.113.630 | 843.910 | - | 7.985.847 |
| Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Vadeli Kıymetli Maden Alım | 89.699 | - | - | - | - | 89.699 |
| Vadeli Kıymetli Maden Satım | 1.925.522 | 224.248 | - | - | - | 2.149.770 |
| Para Alım Opsiyonları | 218.558 | 49.200 | 2.661.875 | - | - | 2.929.633 |
| Para Satım Opsiyonları | 218.538 | 49.200 | 2.661.875 | - | - | 2.929.613 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | 2.278.648 | 6.417.794 | 8.696.442 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | - | - | - | 2.278.648 | 6.417.794 | 8.696.442 |
| **Toplam** | **18.733.291** | **2.851.868** | **9.243.191** | **6.771.406** | **12.835.588** | **50.435.344** |

(1) 2.036.669 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

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

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

| **Önceki Dönem:** [1] | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 3.342.111 | 1.450.171 | 1.521.700 | - | - | 6.313.982 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.501.823 | 661.607 | 1.518.340 | - | - | 3.681.770 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 2.085.148 | 30.824 | 387.590 | 758.000 | - | 3.261.562 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 2.083.245 | 29.584 | 379.000 | 605.440 | - | 3.097.269 |
| Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Vadeli Kıymetli Maden Alım | 24.982 | - | - | - | - | 24.982 |
| Vadeli Kıymetli Maden Satım | 1.896.450 | 808.986 | - | - | - | 2.705.436 |
| Para Alım Opsiyonları | 239.927 | 2.822 | 697.462 | - | - | 940.211 |
| Para Satım Opsiyonları | 239.926 | 2.822 | 697.462 | - | - | 940.210 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | 1.638.724 | 3.804.657 | 5.443.381 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | - | - | - | 1.638.724 | 3.804.657 | 5.443.381 |
| **Toplam** | **11.413.612** | **2.986.816** | **5.201.554** | **4.640.888** | **7.609.314** | **31.852.184** |

[1] 910.451 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

## VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1] | 357.516.919 |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark [1] [2] | 687.244 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 21.772.910 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 5.371.062 |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 1.438.564 |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | - |
| Toplam risk tutarı | 494.815.162 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1] | 270.533.226 |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark [1] [2] | (1.145.283) |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 17.716.168 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 3.364.403 |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2] | 797.772 |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | - |
| Toplam risk tutarı | 393.862.493 |

[1] 31 Aralık 2017 ve 30 Haziran 2018 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

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

## VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

| | Cari Dönem [1] |
|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | |
| 1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 383.368.941 |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar | (250.620) |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 383.118.321 |
| **Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri** | |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.063.489 |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 303.383 |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 1.366.872 |
| **Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri** | |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 1.370.392 |
| 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) | 1.370.392 |
| **Bilanço Dışı İşlemler** | |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 110.398.141 |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | (1.438.564) |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 108.959.577 |
| **Sermaye ve Toplam Risk** | |
| 13. Ana sermaye | 28.740.329 |
| 14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı) | 494.815.162 |
| **Kaldıraç Oranı** | |
| 15.Kaldıraç oranı | 5,81 |

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

| | Önceki Dönem[1] |
|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | |
| 1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 306.253.039 |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar | (169.958) |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 306.083.081 |
| **Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri** | |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 456.562 |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 236.834 |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 693.396 |
| **Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri** | |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 1.268.407 |
| 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) | 1.268.407 |
| **Bilanço Dışı İşlemler** | |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 86.615.381 |
| 11. Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | (797.772) |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 85.817.609 |
| **Sermaye ve Toplam Risk** | |
| 13. Ana sermaye | 24.625.572 |
| 14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı) | 393.862.493 |
| **Kaldıraç Oranı** | |
| 15.Kaldıraç oranı | 6,25 |

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dönemde hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| **Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2018)** | **Kurumsal** | **Ticari** | **Karma** | **Hazine / Yatırım[1]** | **Diğer[3]** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | | | |
| **Faiz Gelirleri** | **3.690.929** | **5.295.797** | **20.166.245** | **7.788.094** | **676.610** | **37.617.675** |
| *Kredilerden Alınan Faizler* | *3.690.247* | *5.295.359* | *19.700.018* | *309.185* | *-* | *28.994.809* |
| *Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler* | *-* | *-* | *441.185* | *6.633.254* | *77.108* | *7.151.547* |
| *Bankalardan Alınan Faizler* | *-* | *-* | *6* | *666.599* | *-* | *666.605* |
| *Diğer Faiz Gelirleri[2]* | *682* | *438* | *25.036* | *179.056* | *599.502* | *804.714* |
| **Faiz Giderleri** | **2.028.814** | **1.384.517** | **15.455.276** | **9.430.905** | **375.251** | **28.674.763** |
| *Mevduata Verilen Faizler* | *2.025.045* | *1.347.387* | *15.110.679* | *1.809.122* | *6.102* | *20.298.335* |
| *Kullanılan Kredilere Verilen Faizler* | *669* | *8.863* | *41.519* | *434.855* | *283.298* | *769.204* |
| *Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler* | *-* | *-* | *184.063* | *5.596.092* | *15.395* | *5.795.550* |
| *İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler* | *-* | *-* | *-* | *1.491.114* | *64.089* | *1.555.203* |
| *Diğer Faiz Giderleri[2]* | *3.100* | *28.267* | *119.015* | *99.722* | *6.367* | *256.471* |
| **Net Faiz Geliri** | **1.662.115** | **3.911.280** | **4.710.969** | **(1.642.811)** | **301.359** | **8.942.912** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 361.880 | 330.610 | 979.116 | 415.222 | (182.465) | 1.904.363 |
| Ticari Kar/(Zarar) (Net) | 3.364 | 11.664 | 1.024.491 | (840.192) | 32.156 | 231.483 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 12.788 | 389 | 13.177 |
| Diğer Gelirler | 38.566 | 113.606 | 318.097 | 503.147 | 1.565.301 | 2.538.717 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | 455.554 | 606.701 | 1.119.258 | 1.005.011 | 233.992 | 3.420.516 |
| Diğer Giderler | 37.572 | 83.292 | 2.119.558 | 3.646.282 | 1.277.647 | 7.164.351 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **1.572.799** | **3.677.167** | **3.793.857** | **(6.203.139)** | **205.101** | **3.045.785** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (218.543) | (146.150) | (364.693) |
| **Net Dönem Karı** | **1.572.799** | **3.677.167** | **3.793.857** | **(6.421.682)** | **58.951** | **2.681.092** |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (31 Aralık 2018)** | | | | | | |
| Menkul Kıymetler | - | - | 8.756.221 | 66.710.462 | 268.409 | 75.735.092 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 102.003 | 960.078 | - | 1.062.081 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 2.088 | 5.208.415 | 986 | 5.211.489 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | - | 515.868 | - | 515.868 |
| Krediler | 42.635.500 | 51.605.358 | 152.062.318 | 7.973.928 | 4.432.164 | 258.709.268 |
| Diğer Varlıklar[1] | 87.096 | 659.517 | 2.793.595 | 41.931.320 | 1.516.350 | 46.987.878 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **42.722.596** | **52.264.875** | **163.716.225** | **123.300.071** | **6.217.909** | **388.221.676** |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31 Aralık 2018)** | | | | | | |
| Mevduat | 54.776.436 | 26.420.864 | 141.103.733 | 28.278.487 | - | 250.579.520 |
| Türev Finansal Borçlar | - | - | 53.332 | 357.007 | - | 410.339 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 5.402.273 | 32.759.788 | 56.208 | 38.218.269 |
| Alınan Krediler | 18.183 | 375.649 | 1.114.372 | 11.401.579 | 2.364.697 | 15.274.480 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | 14.883.998 | 1.462.215 | 16.346.213 |
| Diğer Yükümlülükler | 702.546 | 481.589 | 7.070.252 | 23.963.880 | 273.130 | 32.491.397 |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | 114.122 | 131.949 | 288.821 | 2.489.232 | 2.336.094 | 5.360.218 |
| Özkaynaklar | 1.298.084 | 3.650.485 | 3.392.443 | 19.638.194 | 1.562.034 | 29.541.240 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **56.909.371** | **31.060.536** | **158.425.226** | **133.772.165** | **8.054.378** | **388.221.676** |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2018)** | **23.587.269** | **23.756.626** | **44.934.571** | **67.512.875** | **119.546** | **159.910.887** |
| Garanti ve Kefaletler | 23.509.936 | 22.867.737 | 23.260.633 | 14.031.669 | - | 83.669.975 |
| Taahhütler | 77.333 | 888.889 | 9.648.799 | 17.107.670 | 119.546 | 27.842.237 |
| Türev Finansal İşlemler | - | - | 12.025.139 | 36.373.536 | - | 48.398.675 |

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 4.639.886 TL, ertelenmiş vergi varlığı 98.345 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

(2) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

| **Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2017)** | **Kurumsal** | **Ticari** | **Karma** | **Hazine / Yatırım[1]** | **Diğer[3]** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | | | |
| **Faiz Gelirleri** | **2.140.662** | **3.272.456** | **13.414.498** | **4.430.253** | **407.200** | **23.665.069** |
| *Kredilerden Alınan Faizler* | *2.138.905* | *3.271.343* | *13.148.169* | *502.421* | *-* | *19.060.838* |
| *Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler* | *-* | *-* | *254.258* | *3.469.735* | *41.539* | *3.765.532* |
| *Bankalardan Alınan Faizler* | *-* | *-* | *1* | *256.784* | *(84)* | *256.701* |
| *Diğer Faiz Gelirleri[2]* | *1.757* | *1.113* | *12.070* | *201.313* | *365.745* | *581.998* |
| **Faiz Giderleri** | **1.448.879** | **726.547** | **8.274.963** | **4.680.531** | **177.857** | **15.308.777** |
| *Mevduata Verilen Faizler* | *1.448.080* | *695.437* | *8.085.971* | *856.369* | *-* | *11.085.857* |
| *Kullanılan Kredilere Verilen Faizler* | *661* | *6.907* | *27.289* | *359.802* | *145.626* | *540.285* |
| *Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler* | *-* | *-* | *77.608* | *2.634.468* | *7.735* | *2.719.811* |
| *İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler* | *-* | *-* | *-* | *822.173* | *23.362* | *845.535* |
| *Diğer Faiz Giderleri[2]* | *138* | *24.203* | *84.095* | *7.719* | *1.134* | *117.289* |
| **Net Faiz Geliri** | **691.783** | **2.545.909** | **5.139.535** | **(250.278)** | **229.343** | **8.356.292** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 245.201 | 431.532 | 1.089.806 | 351.066 | (196.471) | 1.921.134 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 710 | 5.172 | 244.722 | (200.270) | 28.291 | 78.625 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 11.317 | 322 | 11.639 |
| Diğer Gelirler | 42.811 | 74.615 | 358.812 | 273.187 | 1.428.669 | 2.178.094 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | 17.973 | 443.525 | 581.533 | 462.840 | - | 1.505.871 |
| Diğer Giderler | 30.307 | 69.703 | 1.822.805 | 2.788.638 | 1.174.750 | 5.886.203 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **932.225** | **2.544.000** | **4.428.537** | **(3.066.456)** | **315.404** | **5.153.710** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (996.443) | (106.543) | (1.102.986) |
| **Net Dönem Karı** | **932.225** | **2.544.000** | **4.428.537** | **(4.062.899)** | **208.861** | **4.050.724** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (31 Aralık 2017)** | | | | | | |
| Menkul Kıymetler | - | - | 5.489.437 | 44.036.225 | 281.607 | 49.807.269 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | 79.852 | 282.664 | - | 362.516 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 289 | 7.594.793 | 6.253 | 7.601.335 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | - | 405.316 | - | 405.316 |
| Krediler | 29.738.256 | 41.267.495 | 127.277.838 | 7.269.006 | - | 205.552.595 |
| Diğer Varlıklar[1] | 90.690 | 264.257 | 1.885.260 | 41.804.276 | 4.446.242 | 48.490.725 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **29.828.946** | **41.531.752** | **134.732.676** | **101.392.280** | **4.734.102** | **312.219.756** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31 Aralık 2017)** | | | | | | |
| Mevduat | 27.081.876 | 16.011.238 | 136.068.623 | 14.108.884 | - | 193.270.621 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | 46.160 | 104.509 | 4 | 150.673 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 4.140.748 | 30.822.778 | 39.796 | 35.003.322 |
| Alınan Krediler | 9.973 | 233.252 | 954.275 | 16.550.464 | 2.310.520 | 20.058.484 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | 11.727.130 | 295.000 | 12.022.130 |
| Diğer Yükümlülükler | 286.437 | 379.543 | 6.336.640 | 12.356.196 | 235.239 | 19.594.055 |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | 57.741 | 88.335 | 252.213 | 4.308.512 | 1.884.981 | 6.591.782 |
| Özkaynaklar | 767.670 | 2.565.774 | 4.065.401 | 16.797.501 | 1.332.343 | 25.528.689 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **28.203.697** | **19.278.142** | **151.864.060** | **106.775.974** | **6.097.883** | **312.219.756** |
| | | | | | | |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (31 Aralık 2017)** | **15.510.070** | **14.868.793** | **34.291.297** | **50.138.251** | **35.174** | **114.843.585** |
| Garanti ve Kefaletler | 15.446.074 | 13.990.756 | 17.241.640 | 12.109.188 | - | 58.787.658 |
| Taahhütler | 63.996 | 878.037 | 10.134.667 | 14.002.992 | 34.502 | 25.114.194 |
| Türev Finansal İşlemler | - | - | 6.914.990 | 24.026.071 | 672 | 30.941.733 |

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Bank A.D.. Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 3.751.600 TL, ertelenmiş vergi varlığı 94.043 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

(2) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

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

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

| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **360.427.511** | **346.870.595** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 35.579.724 | 35.579.724 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[(3) (4)] | 97.151 | 97.151 |
| Bankalar | 5.146.171 | 5.145.043 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 65.318 | 65.318 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[(1)] | 4.754.158 | 4.878.942 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 56.331.345 | 50.372.897 |
| Verilen Krediler[(2)] | 254.147.852 | 246.425.728 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 2.913.193 | 2.913.193 |
| Faktoring Alacakları | 1.392.599 | 1.392.599 |
| **Finansal Borçlar** | **325.738.312** | **332.195.793** |
| Mevduat | 250.579.520 | 252.283.543 |
| Türev Finansal Borçlar | 410.339 | 410.339 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 15.274.480 | 15.621.467 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 38.218.269 | 38.384.847 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 16.346.213 | 20.676.357 |
| Muhtelif Borçlar | 4.909.406 | 4.819.155 |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 85 | 85 |

(1) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde olan ve maliyet eksi değer düşüklüğü tutarları ile takip edilen 110.654 TL tutarındaki sermayede payı temsil edilen menkul değerler dahil edilmemiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 66.205 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

(4) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar içerisinde 14.374.380 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **292.387.846** | **304.642.951** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 36.681.377 | 36.681.377 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[(3) (4)] | 472.501 | 472.501 |
| Bankalar | 6.313.167 | 6.737.620 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.288.168 | 1.288.168 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[(1)] | 17.620.079 | 17.683.863 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 21.987.099 | 21.483.366 |
| Verilen Krediler[(2)] | 204.142.270 | 216.412.871 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 2.671.253 | 2.671.253 |
| Faktoring Alacakları | 1.211.932 | 1.211.932 |
| **Finansal Borçlar** | **264.363.588** | **264.510.104** |
| Mevduat | 193.270.621 | 193.566.995 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 150.673 | 150.673 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 20.058.484 | 21.126.639 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 35.003.322 | 34.966.894 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 12.022.130 | 10.811.949 |
| Muhtelif Borçlar | 3.858.358 | 3.886.954 |

1) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde olan ve ekteki finansal tablolarda maliyet eksi değer düşüklüğü tutarları ile takip edilen 79.099 TL tutarındaki sermayede payı temsil edilen menkul değerler dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016: 59.831 TL).

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 10.578 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

(4) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar içerisinde 10.000.429 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

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

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar;

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

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

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

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

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

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

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

| **Cari Dönem** | **1. Seviye** | **2. Seviye** | **3. Seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:** | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [(2) (3)] | 98.350 | 1.062.081 | - | 1.160.431 |
| *Borçlanma Senetleri* | 62.557 | - | - | *62.557* |
| *Türev Finansal Varlıklar* | - | 1.062.081 | - | *1.062.081* |
| *Hisse Senetleri* | 1.199 | - | - | *1.199* |
| *Diğer Menkuller*[(2)] | 34.594 | - | - | *34.594* |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [(1)] | 4.754.158 | - | - | 4.754.158 |
| *Borçlanma senetleri* | *4.638.062* | - | - | *4.638.062* |
| *Diğer Menkuller* | *116.096* | - | - | *116.096* |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - | 57.146 | 57.146 |
| İştirakler | - | - | 458.722 | 458.722 |
| **Toplam Finansal Varlıklar** | **4.852.508** | **1.062.081** | **515.868** | **6.430.457** |
| **Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:** | | | | |
| Türev Finansal Borçlar | - | 410.339 | - | 410.339 |
| **Toplam Finansal Yükümlülükler** | **-** | **410.339** | **-** | **410.339** |

[(1)] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 110.654 TL tutarında "sermayede payı temsil eden menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[(2)] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 66.205 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

[(3)] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar içerisinde 14.374.380 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

| **Önceki Dönem** | **1. Seviye** | **2. Seviye** | **3. Seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:** | | | | |
| Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar[3] | 109.985 | 362.516 | - | 472.501 |
| *Borçlanma Senetleri* | *94.898* | - | - | *94.898* |
| *Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar* | - | *362.516* | - | *362.516* |
| *Hisse Senetleri* | *1.240* | - | - | *1.240* |
| *Diğer Menkuller*[2] | *13.847* | - | - | *13.847* |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[1] | 17.620.079 | - | - | 17.620.079 |
| *Borçlanma senetleri* | *17.620.079* | - | - | *17.620.079* |
| *Diğer Menkuller* | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - | 52.178 | 52.178 |
| İştirakler | - | - | 353.138 | 353.138 |
| **Toplam Finansal Varlıklar** | **17.730.064** | **362.516** | **405.316** | **18.497.896** |
| **Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:** | | | | |
| Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 150.673 | - | 150.673 |
| **Toplam Finansal Yükümlülükler** | **-** | **150.673** | **-** | **150.673** |

(1) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 79.099 TL tutarında "sermayede payı temsil eden menkul değerler" dahil edilmemiştir.

(2) )31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlenmeyen 10.578 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar içerisinde 10.000.429 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

Üçüncü seviyede yer alan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 405.316 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 375 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 9.032 |
| Değerleme Farkı | 101.145 |
| Transferler | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **515.868** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 333.664 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - |
| Değerleme Farkı | 71.652 |
| Transferler | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **405.316** |

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

**Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar:**

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

Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemler 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, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

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

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

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

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

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

### Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı):

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

### 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) | 252.966.471 | 187.858.563 | 20.237.318 |
| 2 | Standart yaklaşım | 252.966.471 | 187.858.563 | 20.237.318 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 3.625.642 | 1.948.749 | 290.051 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3.625.642 | 1.948.749 | 290.051 |
| 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 | 3.869.238 | 3.629.588 | 309.539 |
| 17 | Standart yaklaşım | 3.869.238 | 3.629.588 | 309.539 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 18.548.003 | 14.724.338 | 1.483.840 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 18.548.003 | 14.724.338 | 1.483.840 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | 1.123.427 | 867.044 | 89.874 |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | **Toplam ( 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **280.132.781** | **209.028.282** | **22.410.622** |

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

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

### Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

| | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| Nakit değerler ve merkez bankası | - | 35.575.612 | 35.575.612 | - | - | - | - |
| Türev finansal varlıklar | - | 1.062.081 | 1.062.081 | - | - | 1.062.081 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | 14.538.935 | - | 67.601 | - | 96.954 | 14.374.380 |
| Bankalar | - | 5.144.513 | 5.144.513 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 65.318 | 65.318 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net) | - | 4.864.293 | - | - | - | 4.864.293 | - |
| Krediler | - | 254.277.104 | 254.267.132 | - | - | - | 9.972 |
| Faktoring alacakları | - | 1.381.520 | 1.381.520 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net) | - | 56.323.775 | 56.323.775 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | - | 458.722 | 458.722 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | - | 57.146 | 57.146 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | 3.050.644 | 3.050.644 | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | - | 4.639.886 | 4.560.979 | - | - | - | 78.907 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | - | 183.411 | - | - | - | - | 183.411 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | 973.401 | 973.401 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | - | 124.388 | 124.388 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | 9.593 | 9.593 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | - | 5.491.334 | 5.490.133 | - | - | 1.201 | - |
| **Toplam varlıklar** | **-** | **388.221.676** | **368.544.957** | **67.601** | **-** | **6.024.529** | **14.646.670** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | - | 250.579.520 | - | - | - | - | 250.579.520 |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 410.339 | - | - | - | 410.339 | - |
| Alınan krediler | - | 15.274.480 | - | - | - | - | 15.274.480 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 38.218.269 | - | 7.571.439 | - | 320.999 | 30.325.831 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | 16.346.213 | - | - | - | - | 16.346.213 |
| Fonlar | - | 2.874.121 | - | - | - | - | 2.874.121 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | - | 23.430.660 | - | - | - | 885 | 23.429.775 |
| Faktoring borçları | - | 2.417 | - | - | - | - | 2.417 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | 85 | - | - | - | - | 85 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | 4.166.786 | - | - | - | - | 4.166.786 |
| Vergi borcu | - | 1.193.432 | - | - | - | - | 1.193.432 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | 2.030 | - | - | - | - | 2.030 |
| Sermaye benzeri krediler | - | 6.182.084 | - | - | - | - | 6.182.084 |
| Özkaynaklar | - | 29.541.240 | - | - | - | - | 29.541.240 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **388.221.676** | **-** | **7.571.439** | **-** | **732.223** | **379.918.014** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

| | | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 388.221.676 | 368.544.957 | - | 67.601 | 6.024.529 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 388.221.676 | - | - | 7.571.439 | 732.223 |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | - | 368.544.957 | - | 7.639.040 | 6.756.752 |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 113.117.374 | 58.768.532 | - | 310.564* | 50.435.344 |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Risk tutarları | - | 427.313.489 | - | 7.949.604 | 57.192.096 |

*Türev işlemlerden kaynaklanan potansiyel risk tutarı

**TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

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

**Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar:**

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

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

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

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

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

### Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar:

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

### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | EBPRT* | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 1.061.910 | 310.564 | - | 1,4 | 1.605.162 | 1.239.194 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 9.012.489 | 2.380.175 |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 348.903 | 6.273 |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | 9.361.392 | 2.386.448 |
| **Toplam** | | | | | **10.966.554** | **3.625.642** |

*Efektif beklenen pozitif risk tutarı

** Bu tutar, KRAT ve KDA riski için yapılacak düzeltmeler sonrası tutarı ifade etmektedir.

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

### Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

| | (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|
| Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 1.605.162 | 1.239.194 |
| **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **1.605.162** | **1.239.194** |

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

| Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Diğer | Toplam Kredi Riski |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar | 1.295.050 | 539 | - | 9.896 | - | 1.053 | - | - | 1.306.538 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | 192.475 | - | 2.777 | - | - | - | - | 195.252 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 16.771 | 515.939 | - | - | - | 241 | - | - | 532.951 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 325.654 | - | 5.820.731 | 495.148 | - | 1.505.356 | - | - | 8.146.889 |
| Kurumsal alacaklar | 31.141 | 2.520 | - | - | - | 611.253 | - | - | 644.914 |
| Perakende alacaklar | - | 133.035 | - | - | 6.975 | - | - | - | 140.010 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.668.616** | **844.508** | **5.820.731** | **507.821** | **6.975** | **2.117.903** | **-** | **-** | **10.966.554** |

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

### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

| | Türev Finansal Araç Teminatları | | | | Diğer İşlem Teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan Teminatlar | | Verilen Teminatlar | | | |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | Alınan Teminatlar | Verilen Teminatlar |
| Nakit-Yerli Para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit-Yabancı Para | - | 47.523 | - | 50.922 | - | 13.710 |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **47.523** | **-** | **50.922** | **-** | **13.710** |

### Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

### Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

| | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|---|---|---|
| Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | 26.880 |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | 26.878 | 26.878 |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar | 26.878 | 26.878 |
| (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| Ayrılmış başlangıç teminatı | 8.204 | |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı | 1.009 | 2 |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |
| Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | - |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| Ayrılmış başlangıç teminatı | - | |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |

### Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

**Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:**

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

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

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

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

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

**Varlıkların kredi kalitesi:**

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt Etmiş* | Temerrüt Etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 9.282.998 | 258.453.644 | 9.027.374 | 258.709.268 |
| 2 | Borçlanma araçları* | - | 61.408.792 | 49.279 | 61.360.712 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 111.512.212 | 367.589 | 111.144.623 |
| **4** | **Toplam** | **9.282.998** | **431.374.648** | **9.444.242** | **431.214.603** |

*31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 14.374.380 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

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

**Varlıkların kredi kalitesi (devamı):**

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 6.623.912 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 3.687.847 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | (66.386) |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (72.258) |
| 5 | Diğer değişimler | (890.117) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **9.282.998** |

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**

**Kalan vadesine göre kırılım:**

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Verilen Krediler | 3.160.268 | 15.139.374 | 15.195.175 | 77.568.360 | 113.386.136 | 34.259.955 | 258.709.268 |

**Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:**

| 31 Aralık 2018 | Takipteki Krediler | 3. Aşama BKZK |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 9.034.754 | 6.657.810 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 56 | 52 |
| OECD Ülkeleri | 137 | 92 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD,Kanada | 9 | 8 |
| Diğer Ülkeler | 248.042 | 124.592 |
| **Toplam** | **9.282.998** | **6.782.554** |

**Sektöre göre kırılım:**

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

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

**31 Aralık 2018**

| | |
|---|---|
| 30-60 gün gecikmiş | 1.789.898 |
| 60-90 gün gecikmiş | 1.345.309 |
| **Toplam** | **3.135.207** |

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:**

**31 Aralık 2018**

| | |
|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler | 1.267.526 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler | 6.325.568 |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler | 1.519.301 |

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

**Kredi Risk Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:**

Ana ortaklık Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

- Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
- Garantiler
- İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerleme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

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

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

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

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

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

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

**Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:**

| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler* | 156.220.633 | 102.488.635 | 85.382.745 | 18.091.356 | 18.091.356 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları** | 61.360.712 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Toplam | 211.230.836 | 102.488.635 | 85.382.745 | 18.091.356 | 18.091.356 | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 758.981 | 1.741.463 | 1.623.801 | 493.279 | 493.279 | - | - |

*Teminat olarak yalnızca Standart Yaklaşım Kapsamında kredi riski azaltımında kullanılabilecek teminatlar dikkate alınmıştır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 14.374.380 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

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

### Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (devamı):

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

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

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

| | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 91.213.466 | 311.441 | 109.046.846 | 1.324.680 | 14.637.085 | %13,26 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 3.829.315 | 116.305 | 3.829.315 | 58.153 | 1.859.588 | %47,84 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 2.310.123 | 1.859.241 | 2.293.268 | 929.718 | 2.735.067 | %84,86 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 12.860.967 | 3.426.811 | 12.876.227 | 2.305.403 | 6.175.119 | %40,68 |
| Kurumsal alacaklar | 102.345.584 | 70.931.163 | 95.664.696 | 45.463.199 | 138.866.703 | %98,40 |
| Perakende alacaklar | 78.688.050 | 29.854.597 | 67.537.153 | 5.666.310 | 52.444.818 | %71,64 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 41.197.821 | 1.595.292 | 41.197.821 | 914.434 | 15.505.212 | %36,82 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 26.220.388 | 2.638.212 | 26.220.388 | 2.002.119 | 14.111.253 | %50,00 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.284.653 | 5.059 | 2.284.653 | 2.654 | 1.695.622 | %74,13 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 37.587 | 150.747 | 37.587 | 101.862 | 209.174 | %150,00 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 17.661.893 | - | 17.661.893 | - | 8.263.146 | %46,79 |
| Hisse senedi yatırımları | 538.697 | - | 538.697 | - | 1.212.753 | %225,13 |
| **Toplam** | **379.188.544** | **110.888.868** | **379.188.544** | **58.768.532** | **257.715.540** | **%58,84** |

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

### Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35* | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 81.428.825 | 539 | - | - | 28.610.262 | - | 331.900 | - | - | - | 110.371.526 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 14.313 | 192.475 | - | - | 3.680.680 | - | - | - | - | - | 3.887.468 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 23.479 | 515.939 | 118 | - | - | - | 2.683.450 | - | - | - | 3.222.986 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 376.168 | - | 8.478.921 | - | 3.694.411 | - | 2.632.130 | - | - | - | 15.181.630 |
| Kurumsal alacaklar | 844.432 | 2.520 | 1.243.179 | - | 839.899 | - | 138.197.865 | - | - | - | 141.127.895 |
| Perakende alacaklar | 2.898.303 | 133.035 | 359.235 | - | - | 69.812.890 | - | - | - | - | 73.203.463 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 33.337 | - | 10.993 | 40.119.826 | - | 1.948.098 | 1 | - | - | - | 42.112.255 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 28.222.507 | - | - | - | - | - | 28.222.507 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 373.206 | - | - | - | 436.959 | - | 1.477.142 | - | - | - | 2.287.307 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 139.449 | - | - | 139.449 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 89.326 | - | - | 449.371 | 538.697 |
| Diğer Alacaklar | 7.830.515 | - | 1.435.160 | - | 640.601 | 989.855 | 6.667.322 | - | - | 98.440 | 17.661.893 |
| **Toplam** | **93.822.578** | **844.508** | **11.527.606** | **40.119.826** | **66.125.319** | **72.750.843** | **152.079.136** | **139.449** | **-** | **547.811** | **437.957.076** |

### Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

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

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

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı):**

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

**Piyasa Riski: Standart yaklaşım:**

| | RAT |
|---|---|
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1.320.438 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 177.450 |
| Kur riski | 2.050.988 |
| Emtia riski | - |
| **Opsiyonlar** | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Delta-plus metodu | 320.362 |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| Menkul kıymetleştirme | - |
| **Toplam** | **3.869.238** |

**Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:**

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

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam / Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 7.647.709 | 10.107.156 | 11.921.941 | 9.892.269 | 15 | 1.483.840 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **18.548.003** |

## XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

**Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar:**

**1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

## XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

**Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar (devamı):**

**1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Ücretlendirme politikasının genel kuralları Ana Ortaklık Bankanın tüm çalışanları için geçerlidir.

Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup, 2018 yıl sonu itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 22'dir.

**2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka ücret uygulamalarını aşağıdaki temel prensipler çerçevesinde yürütür.

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

Ücretlendirme Komitesi'nin 2018 Aralık tarihli toplantısında, ücretlendirme politikası ve uygulamaları gözden geçirilmiştir. Yapılan incelemelerde, 2018 yılında Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilen ücretlerin Ana Ortaklık Banka etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olduğu görülmüştür. İç sistemlerde ve denetim birimlerinde çalışanların ücretleri denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız olarak, Ana Ortaklık Bankanın belirlediği genel ücret artış oranı çerçevesinde belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı doğrultusunda, insan kaynakları uygulamalarının gözden geçirilerek sektörün diğer bankaları ile kıyaslanması amacıyla, danışman firma ile proje çalışması devam etmektedir

**3. Ana Ortaklık Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme:**

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

**4. Ana Ortaklık Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme:**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

## XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

**Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar (devamı):**

**5. Ana Ortaklık Banka, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme:**

Ana Ortaklık Banka'da özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) ödemesi yapılmamaktadır.

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

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

# BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB' ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 1.259.820 | 3.332.074 |
| TCMB | 2.723.274 | 27.815.892 |
| Diğer[1] | - | 448.664 |
| **Toplam** | **3.983.094** | **31.596.630** |

[1] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 145.344 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası 303.300 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 1.155.031 | 1.053.099 |
| TCMB | 11.762.459 | 22.491.457 |
| Diğer[1] | - | 219.331 |
| **Toplam** | **12.917.490** | **23.763.887** |

[1] 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 78.808 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası 140.516 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar[1] | 2.470.993 | 9.347.358 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 2.259.938 |
| Diğer[2] | 252.281 | 16.208.596 |
| **Toplam** | **2.723.274** | **27.815.892** |

[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.

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

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

(1) T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler (devamı):

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

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 %20 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.

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.

Makedonya Merkez Bankası 2006 tarih ve 129 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %8, yabancı para yükümlülükleri için %15, dövize endeksli yükümlülükler için %50 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

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

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

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

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 14.375.207 | - |
| **Toplam:** | **14.375.207** | **-** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 10.002.094 | - |
| **Toplam:** | **10.002.094** | **-** |

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | - | 15.763 |
| **Toplam:** | **-** | **15.763** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 18.213 | - |
| **Toplam:** | **18.213** | **-** |

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

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

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

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 204.002 |
| Swap İşlemleri | - | 857.985 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 9 | 85 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **9** | **1.062.072** |

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 43.494 |
| Swap İşlemleri | - | 318.842 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 118 | 62 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **118** | **362.398** |

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 6.675 | 2.642.815 |
| Yurtdışı | 174.717 | 2.321.964 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| **Toplam** | **181.392** | **4.964.779** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 601.804 | 4.126.869 |
| Yurtdışı | 75.556 | 1.508.938 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| **Toplam** | **677.360** | **5.635.807** |

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

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

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **Serbest Tutar** | **Serbest Olmayan Tutar** |
| AB Ülkeleri | 681.473 | 42.554 |
| ABD. Kanada | 730.596 | - |
| OECD Ülkeleri | 180.591 | 2.889 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 522 | - |
| Diğer | 607.836 | 250.220 |
| **Toplam** | **2.201.018** | **295.663** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **Serbest Tutar** | **Serbest Olmayan Tutar** |
| AB Ülkeleri | 682.125 | 13.485 |
| ABD. Kanada | 279.816 | - |
| OECD Ülkeleri | 69.592 | 5.219 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 111 | - |
| Diğer | 255.116 | 279.030 |
| **Toplam** | **1.286.760** | **297.734** |

(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. | 564.582 | 168.246 |
| **Toplam** | **564.582** | **168.246** |

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono. Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 11.052.292 | 1.045.607 |
| **Toplam** | **11.052.292** | **1.045.607** |

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

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

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

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. | 45.539 | 392.500 |
| **Toplam** | **45.539** | **392.500** |

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 4.758.820 |
| *Borsada İşlem Gören* | *4.362.283* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *396.537* |
| Hisse Senetleri | 128.077 |
| *Borsada İşlem Gören* | *87.532* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *40.545* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | *22.085* |
| **Toplam** | **4.864.812** |

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 17.990.330 |
| *Borsada İşlem Gören* | *17.667.333* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *322.997* |
| Hisse Senetleri | 106.162 |
| *Borsada İşlem Gören* | *67.523* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *38.639* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 397.314 |
| **Toplam** | **17.699.178** |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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 | 364.003 | - |
| **Toplam** | **364.003** | **-** |

| | 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 | 275.131 | - |
| **Toplam** | **275.131** | **-** |

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 | 191.595.172 | 8.886.182 | 103.261 | 6.222.122 |
| *İşletme Kredileri* | *113.652.470* | *5.651.760* | *11.643* | *5.945.976* |
| *İhracat Kredileri* | *11.141.163* | *361.117* | - | - |
| *İthalat Kredileri* | - | - | - | - |
| *Mali Kesime Verilen Krediler* | *1.046.720* | *1.317.500* | - | - |
| *Tüketici Kredileri [1]* | *41.797.895* | *821.022* | *27.853* | *16.963* |
| *Kredi Kartları [2]* | *5.154.552* | *264.995* | *63.765* | - |
| *Diğer* | *18.802.372* | *469.788* | - | *259.183* |
| İhtisas Kredileri | 42.139.864 | 1.100.127 | - | 185 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Reeskontlar | 3.377.281 | 410.664 | 583 | 312.411 |
| **Toplam** | **237.112.317** | **10.396.973** | **103.844** | **6.534.718** |

[1]273.061 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

[2]90.942 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.037.945 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1.206.875 |

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına geçiş tarihi olan 1 Ocak 2018 ile 31 Aralık 2018 tarihi arasındaki beklenen kredi zarar karşılıklarının (BKZK) kıyaslanması sonucu, karşılıklardaki artışların niteliğine ilişkin genel açıklamalar aşağıdaki gibidir.

Geçiş aşamasında 1. Aşama krediler için ayrılan BKZK oranı ile 31 Aralık 2018 tarihi itibari ile ayrılan BKZK oranının kayda değer biçimde değişmediği görülmektedir.

2. Aşama Krediler için ayrılan BKZK artışı, Ana Ortaklık 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 Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler (1) | Yakın İzlemedeki Krediler(2) |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 1.240.578 | 6.145.425 |
| 3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 26.101 | 118.252 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 847 | 61.891 |

(1) 11.736 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2)312.994 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler(1) | Yakın İzlemedeki Krediler(2) |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | 129.379 | 672.486 |
| 6 Ay-12 Ay | 66.947 | 243.245 |
| 1-2 Yıl | 141.584 | 616.971 |
| 2-5 Yıl | 485.175 | 2.304.786 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 444.441 | 2.488.080 |

(1)11.736 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(2)312.994 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 48.681.536 | 2.007.787 | 461.200 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 188.430.781 | 8.389.186 | 6.177.362 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 38.945.860 | 529.406 | 276.045 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 159.993.904 | 4.673.100 | 2.302.702 |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

**Cari Dönem:**

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | 414.777 | 38.974.313 | 39.389.090 |
| *Konut Kredisi* | *6.689* | *24.164.588* | *24.171.277* |
| *Taşıt Kredisi* | *2.259* | *206.044* | *208.303* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *405.829* | *14.603.681* | *15.009.510* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 2.514 | 310.799 | 313.313 |
| *Konut Kredisi* | *23* | *1.252* | *1.275* |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *2.491* | *309.547* | *312.038* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 4.765 | 1.411.248 | 1.416.013 |
| *Konut Kredisi* | *536* | *537.132* | *537.668* |
| *Taşıt Kredisi* | *65* | *8.147* | *8.212* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *3.182* | *776.990* | *780.172* |
| *Diğer* | *982* | *88.979* | *89.961* |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 3.472.907 | 1.457 | 3.474.364 |
| *Taksitli* | *1.229.512* | *1.457* | *1.230.969* |
| *Taksitsiz* | *2.243.395* | - | *2.243.395* |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 367 | 81.348 | 81.715 |
| *Taksitli* | *68* | *81.348* | *81.416* |
| *Taksitsiz* | *299* | - | *299* |
| Personel Kredileri-TP | 13.206 | 217.270 | 230.476 |
| *Konut Kredisi* | - | *402* | *402* |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *13.206* | *216.868* | *230.074* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | 49 | 4.849 | 4.898 |
| *Konut Kredisi* | - | - | - |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *49* | *4.849* | *4.898* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 370 | 37.317 | 37.687 |
| *Konut Kredisi* | *34* | *32.958* | *32.992* |
| *Taşıt Kredisi* | - | *144* | *144* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *336* | *4.058* | *4.394* |
| *Diğer* | - | *157* | *157* |
| Personel Kredi Kartları-TP | 89.185 | - | 89.185 |
| *Taksitli* | *30.146* | - | *30.146* |
| *Taksitsiz* | *59.039* | - | *59.039* |
| Personel Kredi Kartları-YP | 65 | 1.692 | 1.757 |
| *Taksitli* | *1* | *1.692* | *1.693* |
| *Taksitsiz* | *64* | - | *64* |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 1.207.349 | - | 1.207.349 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 64.732 | 175 | 64.907 |
| **Toplam** | **5.270.286** | **41.040.468** | **46.310.754** |

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (*) (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 | 1.422 | 167.229 | 168.651 |
| *Konut Kredisi* | *11* | *1.172* | *1.183* |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *1.411* | *166.057* | *167.468* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 5.758 | 881.118 | 886.876 |
| *Konut Kredisi* | *512* | *288.516* | *289.028* |
| *Taşıt Kredisi* | *33* | *4.780* | *4.813* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *4.208* | *523.567* | *527.775* |
| *Diğer* | *1.005* | *64.255* | *65.260* |
| 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 | 495 | 59.339 | 59.834 |
| *Taksitli* | *204* | *59.339* | *59.543* |
| *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 | 23 | 2.287 | 2.310 |
| *Konut Kredisi* | - | *7* | *7* |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *23* | *2.280* | *2.303* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 189 | 18.433 | 18.622 |
| *Konut Kredisi* | *16* | *16.061* | *16.077* |
| *Taşıt Kredisi* | - | *34* | *34* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *173* | *2.226* | *2.399* |
| *Diğer* | - | *112* | *112* |
| Personel Kredi Kartları-TP | 62.366 | - | 62.366 |
| *Taksitli* | *20.308* | - | *20.308* |
| *Taksitsiz* | *42.058* | - | *42.058* |
| Personel Kredi Kartları-YP | 34 | 1.362 | 1.396 |
| *Taksitli* | *2* | *1.362* | *1.364* |
| *Taksitsiz* | *32* | - | *32* |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 953.999 | - | 953.999 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 43.183 | 105 | 43.288 |
| **Toplam** | **4.416.959** | **37.716.179** | **42.133.138** |

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

## I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE 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 | 1.018.975 | 26.808.673 | 27.827.648 |
| *İşyeri Kredisi* | - | *601.301* | *601.301* |
| *Taşıt Kredisi* | *13.787* | *412.266* | *426.053* |
| *İhtiyaç Kredisi* | *1.005.188* | *25.795.106* | *26.800.294* |
| *Diğer* | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli | 55.226 | 112.765 | 167.991 |
| *İşyeri Kredisi* | - | - | - |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | - | - | - |
| *Diğer* | *55.226* | *112.765* | *167.991* |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 835.560 | 18.666.194 | 19.501.754 |
| *İşyeri Kredisi* | - | - | - |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *166.857* | *16.554.597* | *16.721.454* |
| *Diğer* | *668.703* | *2.111.597* | *2.780.300* |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 1.833.272 | - | 1.833.272 |
| *Taksitli* | *598.184* | - | *598.184* |
| *Taksitsiz* | *1.235.088* | - | *1.235.088* |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 45 | 2.974 | 3.019 |
| *Taksitli* | - | *2.974* | *2.974* |
| *Taksitsiz* | *45* | - | *45* |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 2.572.296 | - | 2.572.296 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 17.740 | - | 17.740 |
| **Toplam** | **6.333.114** | **45.590.606** | **51.923.720** |

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

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

## I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE 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 | 36.242 | 43.900 | 80.142 |
| *İşyeri Kredisi* | - | - | - |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | - | - | - |
| *Diğer* | *36.242* | *43.900* | *80.142* |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 449.460 | 10.956.464 | 11.405.924 |
| *İşyeri Kredisi* | - | - | - |
| *Taşıt Kredisi* | - | - | - |
| *İhtiyaç Kredisi* | *14.226* | *9.695.831* | *9.710.057* |
| *Diğer* | *435.234* | *1.260.633* | *1.695.867* |
| 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 | 2.156 | 2.181 |
| *Taksitli* | - | *2.156* | *2.156* |
| *Taksitsiz* | *25* | - | *25* |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1.239.335 | - | 1.239.335 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 10.144 | - | 10.144 |
| **Toplam** | **3.829.091** | **37.930.837** | **41.759.928** |

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

d) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Kamu | 7.288.472 |
| Özel | 246.859.380 |
| **Toplam** | **254.147.852** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kamu | 5.347.397 |
| Özel | 198.794.873 |
| **Toplam** | **204.142.270** |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 247.171.753 |
| Yurtdışı Krediler | 6.976.099 |
| **Toplam** | **254.147.852** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 199.539.151 |
| Yurtdışı Krediler | 4.603.119 |
| **Toplam** | **204.142.270** |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 834.885 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 628.542 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 5.319.127 |
| **Toplam** | **6.782.554** |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Özel Karşılıklar | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 356.224 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 483.434 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4.046.423 |
| **Toplam** | **4.886.081** |

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

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ğ.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 | 64.295 | 150.712 | 1.304.294 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 64.295 | 150.712 | 1.304.294 |

| | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 77.659 | 59.104 | 1.309.399 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 77.659 | 59.104 | 1.309.399 |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

**Cari Dönem:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 679.089 | 768.024 | 5.176.799 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 3.394.752 | 142.222 | 150.873 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1.911.433 | 1.557.483 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.968.548 | 1.500.368 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 411.282 | 247.433 | 669.589 |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan (-) | - | - | 72.258 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer* | 113.740 | 185.261 | 72.800 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.807.751** | **1.259.139** | **6.216.108** |
| Karşılık Tutarı (-) | 834.885 | 628.542 | 5.319.127 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **972.866** | **630.597** | **896.981** |

*Takip kredileri için hesaplanan reeskont tutarlarıdır.

**Önceki Dönem:**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 950.477 | 467.221 | 3.902.814 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1.544.335 | 34.415 | 127.455 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1.601.059 | 1.230.296 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.627.408 | 1.203.947 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 213.825 | 145.077 | 369.261 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 2.148 |
| *Kurumsal ve Ticari Krediler* | - | - | - |
| *Bireysel Krediler* | - | - | - |
| *Kredi Kartları* | - | - | - |
| *Diğer* | - | - | 2.148 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **653.579** | **753.671** | **4.889.156** |
| Özel Karşılık (-) | 356.224 | 483.434 | 4.046.423 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **297.355** | **270.237** | **842.733** |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 653.299 | 291.437 | 2.304.979 |
| Karşılık Tutarı (-) | 347.223 | 175.060 | 2.062.220 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **306.076** | **116.377** | **242.759** |

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 162.249 | 195.411 | 1.913.175 |
| Özel Karşılık(-) | 96.465 | 150.886 | 1.230.028 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **65.784** | **44.525** | **683.147** |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net)** | **972.866** | **630.597** | **896.981** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 1.807.751 | 1.259.139 | 6.216.108 |
| Karşılık Tutarı (-) | 834.885 | 628.542 | 5.319.127 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **972.866** | **630.597** | **896.981** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi (Net)** | - | - | - |

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi (devamı):

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem (Net)** | **297.357** | **270.235** | **842.733** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 652.752 | 752.744 | 4.819.104 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 355.395 | 482.509 | 3.976.371 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **297.357** | **270.235** | **842.733** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 829 | 925 | 70.052 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 829 | 925 | 70.052 |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | - | - | - |

h) 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)** | **59.796** | **83.049** | **27.138** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 113.740 | 185.261 | 72.800 |
| Karşılık Tutarı (-) | 53.944 | 102.212 | 45.662 |

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

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

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

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 37.236.634 | 2.464.985 |
| Diğer | 10.110 | - |
| **Toplam** | **37.246.744** | **2.464.985** |

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | 43.395 | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 19.146.025 | 1.333.136 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **19.189.420** | **1.333.136** |

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

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

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin yatırımlar (devamı):

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

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 2.194.216 | 8.214.062 |
| **Toplam** | **2.194.216** | **8.214.062** |

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 | 56.057.685 |
| Hazine Bonosu | 196.413 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 15.610 |
| **Toplam** | **56.269.708** |

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Devlet Tahvili | 21.791.279 |
| Hazine Bonosu | 152.425 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| **Toplam** | **21.943.704** |

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

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

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin yatırımlar (devamı):

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 56.331.345 |
| *Borsada İşlem Görenler* | *56.134.932* |
| *Borsada İşlem Görmeyenler* | *196.413* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| **Toplam** | **56.331.345** |

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 21.987.099 |
| *Borsada İşlem Görenler* | *21.834.674* |
| *Borsada İşlem Görmeyenler* | *152.425* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| **Toplam** | **21.987.099** |

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 21.987.099 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 2.031.757 |
| Yıl İçindeki Alımlar[(1)(2)] | 39.018.124 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (6.705.635) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **56.331.345** |

(1) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5.458.441 reeskont tutarı ile 31 Aralık 2017 tarihindeki 2.902.480 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın 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 yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 18.344.626 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 234.386 |
| Yıl İçindeki Alımlar[(1)] | 5.884.168 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (2.476.081) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+) | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **21.987.099** |

(1) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2.902.480 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.952.915 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

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

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:[(1)]

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1.** | 342.784 | 211.006 | 206.138 | 9.294 | - | 41.206 | 37.880 | - |
| **2.** | 117.093 | 64.965 | 56.060 | 4.658 | - | 15.953 | 11.164 | - |

(1) Finansal bilgiler 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.
(2) Finansal bilgiler 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: [(1)]

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri[(2)] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1.** | 9.681.102 | 1.438.489 | 9.715 | 362.583 | 3.011 | 84.803 | 71.048 | 415.829 |
| **2.** | 50.811 | 50.059 | 83 | 4.697 | - | 1.659 | 1.208 | - |
| **3.** | 41.554 | 12.414 | 467 | 1.563 | - | 3.891 | 1.684 | - |

(1) Finansal bilgiler 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

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

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

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

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 353.138 |
| Dönem İçi Hareketler | 105.584 |
| *Alışlar* | *375* |
| *Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri* | *3.032* |
| *Cari Yıl Payından Alınan Kâr* | - |
| *Satışlar* | - |
| *Transfer* | - |
| *Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı* | *102.177* |
| *Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri* | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **458.722** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 292.421 |
| Dönem İçi Hareketler | 60.717 |
| *Alışlar* | - |
| *Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri* | - |
| *Cari Yıl Payından Alınan Kâr* | - |
| *Satışlar* | - |
| *Transfer* | - |
| *Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı* | *60.717* |
| *Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri* | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **353.138** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Bankalar | 431.547 |
| Sigorta Şirketleri | 2.069 |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | - |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | 15.754 |
| Diğer Mali Olmayan İştirakler | 9.352 |

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

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

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

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

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Bankalar | 330.548 |
| Sigorta Şirketleri | 1.038 |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | - |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | 15.232 |
| Diğer Mali Olmayan İştirakler | 6.320 |

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[(1)]:

| | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | Halk Sigorta AŞ | Halk Hayat ve Emeklilik AŞ | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | Halk Finansal Kiralama AŞ | Halk Portföy Yönetimi AŞ | Halk Banka A.D., Skopje | Halk Faktoring AŞ | Halbank A.D. 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 | 233.674 | 10.095 | 196.454 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 5.310 | - | - | 2.467 | - | - | 5.445 | 10 | 13.007 | - |
| **Kâr** | **57.733** | **7.689** | **327.843** | **83.202** | **(99.668)** | **10.559** | **74.086** | **58.226** | **17.977** | **846** |
| *Net Dönem Kârı* | *57.733* | *145.122* | *305.840* | *83.202* | *(112.634)* | *10.130* | *54.688* | *67.679* | *15.697* | *837* |
| *Geçmiş Yıllar Kârı* | *-* | *(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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | - | 1.465 | 19.904 | - | 95 | 35 | 104 | - | - | - |
| Faaliyet Geliştirme Maliyetleri (-) | - | - | 263 | - | - | - | 9.610 | 186 | 5.761 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1.131 | 3.702 | 1.792 | 347 | 1.277 | - | 5.881 | 599 | 13.251 | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **182.620** | **305.671** | **809.501** | **1.065.385** | **235.875** | **38.676** | **611.165** | **163.546** | **520.825** | **946** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.623** | **-** | **18.709** | **20.628** | **7.639** | **-** |
| **SERMAYE** | **182.620** | **305.671** | **809.501** | **1.065.385** | **266.498** | **38.676** | **629.874** | **184.174** | **528.464** | **946** |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK** | **182.620** | **305.671** | **809.501** | **1.065.385** | **266.498** | **38.676** | **629.874** | **184.174** | **528.464** | **946** |

[(1)]Söz konusu değerler 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri[2] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | 63.794 | 45.333 | 8.062 | 5.157 | 752 | 11.542 | 7.287 | 57.146 |

[1] Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ'nin bilgileri 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

[2] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporundan alınmıştır.

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| **1.** | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | İstanbul | 99,96 | 99,96 |
| **2.** | Halk Sigorta AŞ | 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 A.D., Skopje | Makedonya | 99,16 | 99,16 |
| **8.** | Halk Faktoring AŞ | İstanbul | 97,50 | 100,00 |
| **9.** | Halk Banka A.D. Beograd | Sırbistan | 100,00 | 100,00 |
| **10.** | Halk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul | 100,00 | 100,00 |

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler(1):

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1.** | 309.844 | 183.751 | 3.142 | 118.785 | 3.241 | 57.733 | 29.035 | 227.603 |
| **2.** | 2.346.676 | 309.373 | 5.704 | 241.162 | 37.762 | 145.122 | 66.061 | 492.895 |
| **3.** | 1.383.320 | 811.556 | 3.781 | 228.028 | 41.857 | 305.840 | 224.197 | 1.525.529 |
| **4.** | 1.393.185 | 1.041.543 | 654.284 | 5.235 | - | 83.202 | 40.638 | 432.290 |
| **5.** | 3.403.045 | 237.152 | 1.814 | 272.282 | - | (112.634) | 55.443 | 469.553 |
| **6.** | 40.773 | 38.676 | 417 | 6.305 | 203 | 10.130 | 55.443 | 39.828 |
| **7.** | 4.435.108 | 626.656 | 83.242 | 167.301 | 14.458 | 54.688 | 34.363 | 580.857 |
| **8.** | 1.419.707 | 164.331 | 1.427 | 328.215 | - | 67.679 | 32.041 | 138.296 |
| **9.** | 2.762.352 | 539.837 | 54.404 | 93.764 | 12.086 | 15.697 | 6.244 | 406.512 |
| **10.** | 941.061 | 946 | - | - | - | 837 | 9 | 1.800 |

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 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.

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

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

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi) | 3.626.708 |
| Dönem İçi Hareketler | 705.773 |
| *Alışlar[(1)(2)(3)]* | *310.098* |
| *Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri* | *266.211* |
| *Cari Yıl Payından Alınan Kar* | - |
| *Satışlar* | - |
| *Transfer[(4)]* | *(39.375)* |
| *Yeniden Değerleme (Artışı)/Azalışı* | *236.002* |
| *Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri* | *(161.627)* |
| *Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Değerleme Kur Farkı* | *94.464* |
| Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi | (4.275.335) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **57.146** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

(1) Ana Ortaklık Banka 1 Ocak - 31 Aralık 2018 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank A.D.Beograd'ın %0,11 hissesini 202.726 TL bedelle satın alarak Halkbank A.D. Beograd'daki hisse oranını %100'e çıkarmıştır

(2) Ana Ortaklık Banka 1 Ocak - 31 Aralık 2018 döneminde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %0,13 hissesini 53.864 TL bedelle satın alarak Halkbank AD, Skopje'deki hisse oranını %99,16'ya çıkarmıştır

(3) Ana Ortaklık Banka 1 Ocak - 31 Aralık 2018 döneminde, 53.508 TL bedelli Halk Sigorta A.Ş. hisselerini satın almıştır.

(4) Ana Ortaklık Banka, Önceki Dönemde Bağlı Ortaklık olarak sınıflandırdığı Halk Portföy Yönetimi A.Ş.' ye ilişkin hisselerini, Cari Dönem itibarıyla Bilançoda Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında sınıflandırmıştır.

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi) | 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* | *317.235* |
| *Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri* | *27.562* |
| *Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Değerleme Kur Farkı* | *158.892* |
| Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi | (3.574.530) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **52.178** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

(1) Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2017 döneminde, Sırbistan'da bulunan Halkbank A.D.Beograd'ın %17,42 hissesini 14.894 TL bedelle satın alarak Halkbank A.D. Beograd'daki hisse oranını %99.89'a çıkarmıştır.

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

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

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

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Bankalar | 987.369 |
| Sigorta Şirketleri | 2.018.424 |
| Faktoring Şirketleri | 138.296 |
| Leasing Şirketleri | 469.553 |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 661.693 |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 57.146 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Bankalar | 536.971 |
| Sigorta Şirketleri | 1.639.499 |
| Faktoring Şirketleri | 123.683 |
| Leasing Şirketleri | 474.507 |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 799.870 |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 52.178 |

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler[(1), (2)] | 925.185 | 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 Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından hazırlanan değerleme raporu ile tespit edilmiştir.

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 1.285.510 | 1.020.557 |
| 1-4 Yıl Arası | 1.830.927 | 1.420.539 |
| 4 Yıldan fazla | 648.917 | 472.097 |
| **Toplam** | **3.765.354** | **2.913.193** |

| | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 958.715 | 798.268 |
| 1-4 Yıl Arası | 1.756.371 | 1.446.211 |
| 4 Yıldan fazla | 452.146 | 426.774 |
| **Toplam** | **3.167.232** | **2.671.253** |

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

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

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

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 3.765.354 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler | (852.161) |
| **Toplam** | **2.913.193** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 3.167.232 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler | (495.979) |
| **Toplam** | **2.671.253** |

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları | 265.322 |
| Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları | 5.280 |
| Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları | 303.801 |
| Karşılık Tutarı | (406.329) |
| **Toplam** | **168.074** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları | 6.158 |
| Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları | 14.353 |
| Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları | 282.817 |
| Özel Karşılıklar | (226.693) |
| **Toplam** | **76.635** |

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

Bulunmamaktadır.

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

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

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Kullanım amaçlı arsa ve binaların gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan kullanım amaçlı arsa ve binaların, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

| Cari Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Girişler | Yeniden Değerleme Artışları | Çıkışlar (-) | Transfer | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 2.822.273 | 133.410 | 230.173 | 11.929 | - | 3.173.927 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 26.581 | 94 | - | 1.373 | - | 25.302 |
| Büro Makineleri | 641.336 | 205.083 | - | 80.908 | - | 765.511 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 743.605 | 674.609 | - | 181.237 | 4.753 | 1.241.730 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 155.704 | 45.999 | - | 290 | - | 201.413 |
| Diğer | 328.707 | 31.881 | - | 23.449 | 2.574 | 339.713 |
| **Toplam Maliyet** | **4.718.206** | **1.091.076** | **230.173** | **299.186** | **7.327** | **5.747.596** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 204.479 | 18.088 | 12.463 | 781 | - | 234.249 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 25.893 | 228 | - | 1.390 | - | 24.731 |
| Büro Makineleri | 369.711 | 111.537 | - | 28.343 | - | 452.905 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 16.224 | 8.141 | - | 5.259 | - | 19.106 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 91.269 | 29.362 | - | 1.676 | - | 118.955 |
| Diğer | 245.165 | 23.199 | - | 22.598 | - | 245.766 |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **952.741** | **190.555** | **12.463** | **60.047** | **-** | **1.095.712** |
| **Değer Düşüş Karşılığı (-)** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 4.248 | - | 386 | - | - | 4.634 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 9.617 | - | - | 2.253 | - | 7.364 |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)** | **13.865** | **-** | **386** | **2.253** | **-** | **11.998** |
| **Net Defter Değeri** | **3.751.600** | **900.521** | **217.324** | **236.886** | **7.327** | **4.639.886** |

| Önceki Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Girişler | Yeniden Değerleme Artışları | Çıkışlar (-) | Transfer | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 2.498.692 | 89.452 | 288.145 | 54.016 | - | 2.822.273 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 26.796 | 4 | - | 219 | - | 26.581 |
| Büro Makineleri | 498.526 | 169.512 | - | 26.702 | - | 641.336 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 648.547 | 239.184 | - | 144.126 | - | 743.605 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 155.871 | 25.965 | - | 26.132 | - | 155.704 |
| Diğer | 313.851 | 25.501 | - | 8.616 | (2.029) | 328.707 |
| **Toplam Maliyet** | **4.142.283** | **549.618** | **288.145** | **259.811** | **(2.029)** | **4.718.206** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 194.651 | 14.993 | 6.392 | 11.557 | - | 204.479 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 25.896 | 87 | - | 90 | - | 25.893 |
| Büro Makineleri | 301.662 | 75.856 | - | 7.807 | - | 369.711 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 17.408 | 6.180 | - | 7.364 | - | 16.224 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 83.484 | 29.431 | - | 21.646 | - | 91.269 |
| Diğer | 235.356 | 17.275 | - | 7.466 | - | 245.165 |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **858.457** | **143.822** | **6.392** | **55.930** | **-** | **952.741** |
| **Değer Düşüş Karşılığı (-)** | | | | | | |
| Gayrimenkul | 5.817 | 397 | - | 1.966 | - | 4.248 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 11.025 | 988 | - | 2.396 | - | 9.617 |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)** | **16.842** | **1.385** | **-** | **4.362** | **-** | **13.865** |
| **Net Defter Değeri** | **3.266.984** | **404.411** | **281.753** | **199.519** | **(2.029)** | **3.751.600** |

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

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Cari Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Girişler | Çıkışlar(-) | Transfer | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet:** | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan DV | 288.907 | 71.536 | 1.396 | - | 359.047 |
| **Toplam Maliyet** | **288.907** | **71.536** | **1.396** | **-** | **359.047** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan DV | 145.812 | 57.193 | 27.369 | - | 175.636 |
| **Toplam Birikmiş Amortisman (-)** | **145.812** | **57.193** | **27.369** | **-** | 175.636 |
| **Net Defter Değeri** | **143.095** | **14.343** | **(25.973)** | **-** | **183.411** |

.

| Önceki Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Girişler | Çıkışlar(-) | Transfer | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet:** | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan DV | 208.925 | 87.084 | 7.102 | - | 288.907 |
| **Toplam Maliyet** | **208.925** | **87.084** | **7.102** | **-** | **288.907** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan DV | 93.696 | 52.343 | 227 | - | 145.812 |
| **Toplam Birikmiş Amortisman (-)** | **93.696** | **52.343** | **227** | **-** | **145.812** |
| **Net Defter Değeri** | **115.229** | **34.741** | **6.875** | **-** | **143.095** |

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Maliyet** | |
| **Açılış Bakiyesi** | **988.280** |
| İktisap edilenler | 74.894 |
| Transfer | - |
| Elden çıkarılanlar (-) | 6.116 |
| Değer düşüş Karşılığı(-) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.057.058** |
| **Birikmiş Amortisman** | |
| **Açılış Bakiyesi** | |
| Amortisman Bedeli (-) | 77.902 |
| Dönem İçinde İntikal | 5.835 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - |
| Değer düşüş Karşılığı(-) | 80 |
| Transfer | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **83.657** |
| **Net Defter Değeri** | **973.401** |

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

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (devamı):

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Maliyet** | |
| **Açılış Bakiyesi** | **934.058** |
| İktisap edilenler | 55.273 |
| Transfer | (407) |
| Elden çıkarılanlar (-) | 644 |
| Değer düşüş Karşılığı | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **988.280** |
| **Birikmiş Amortisman** | |
| **Açılış Bakiyesi** | |
| Amortisman Bedeli (-) | 69.942 |
| Dönem İçinde İntikal | 8.392 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | 25 |
| Değer düşüş Karşılığı | - |
| Transfer | (407) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **77.902** |
| | |
| **Net Defter Değeri** | **910.378** |

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Maliyet | 9.593 |
| Birikmiş Amortisman (-)[1] | - |
| **Net defter değeri** | **9.593** |
| | |
| **Açılış Bakiyesi** | **790** |
| İktisap edilenler (Transfer) (Net) | 8.907 |
| Elden çıkarılanlar (-) Net | 104 |
| Yeniden Değerleme Artışı | - |
| Değer düşüşü (-) / İptali | - |
| Amortisman Bedeli (-)[1] | - |
| **Net Defter Değeri** | **9.593** |

*Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturanve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özelamaçlı bir şirkettarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır.Bu kapsamda; kurulmuş olan özel amaçlı Şirket'e, Banka % 3,6562 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

**Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı Halk Portföy Yönetimi A.Ş., Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. nezdinde satın alma yoluyla birleştirilecektir. Birleşme süreci için Banka ve bağlı ortaklıkların sahipliğinde bulunan hisseler için "Değer Tespit Raporu"nda Halk Portföy Yönetimi A.Ş.'nin birleşme bedeli 52.500-TL olarak tespit edilmiştir. Banka hisse payları tutarı 39.375 TL'dir.

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

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

(16) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Maliyet | 790 |
| Birikmiş Amortisman (-)[1] | - |
| **Net defter değeri** | **790** |

| | |
|---|---|
| **Açılış Bakiyesi** | **1.537** |
| İktisap edilenler (Transfer) (Net) | - |
| Elden çıkarılanlar (-) Net | 747 |
| Yeniden Değerleme Artışı | - |
| Değer düşüşü (-) / İptali | - |
| Amortisman Bedeli (-)[1] | - |
| **Net Defter Değeri** | **790** |

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5.501.323 TL (31 Aralık 2017: 3.026.257 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE 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 | 6.742.223 | - | 1.948.028 | 45.655.985 | 4.207.981 | 2.061.570 | 792.495 | 101.935 | 61.510.217 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 13.897.192 | - | 8.911.804 | 53.784.069 | 7.669.456 | 3.401.033 | 6.795.722 | 11.268 | 94.470.544 |
| *Yurtiçinde Yer. K.* | *11.003.321* | - | *6.712.391* | *50.232.576* | *6.849.844* | *1.790.411* | *3.681.216* | *10.784* | *80.280.543* |
| *Yurtdışında Yer.K* | *2.893.871* | - | *2.199.413* | *3.551.493* | *819.612* | *1.610.622* | *3.114.506* | *484* | *14.190.001* |
| Resmi Kur. Mevduatı | 2.920.272 | - | 2.293.652 | 3.890.644 | 1.257.655 | 1.186.540 | 16.715 | - | 11.565.478 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 4.990.202 | - | 10.054.017 | 17.863.020 | 2.147.885 | 1.479.210 | 277.424 | - | 36.811.758 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 736.010 | - | 344.876 | 5.478.120 | 2.459.517 | 2.055.496 | 571.269 | - | 11.645.288 |
| Kıymetli Maden DH | 3.132.484 | - | 1.446 | 353.335 | 16.328 | 22.150 | 32.098 | - | 3.557.841 |
| Bankalararası Mevduat | 20.673.730 | - | 952.694 | 9.035.768 | 179.870 | 38.214 | 138.118 | - | 31.018.394 |
| *TC Merkez Bankası* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtiçi Bankalar* | *116.071* | - | *370.152* | *6.526.936* | *17.765* | *4.116* | *6.247* | - | *7.041.287* |
| *Yurtdışı Bankalar* | *20.064.688* | - | *107.566* | *2.190.002* | *2.860* | *34.098* | *131.871* | - | *22.531.085* |
| *Katılım Bankaları* | *492.971* | - | *474.976* | *318.830* | *159.245* | - | - | - | *1.446.022* |
| **Toplam** | **53.092.113** | **-** | **24.506.517** | **136.060.941** | **17.938.692** | **10.244.213** | **8.623.841** | **113.203** | **250.579.520** |

**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 | 6.767.610 | - | 758.785 | 39.992.067 | 1.734.753 | 459.667 | 537.645 | 104.662 | 50.355.189 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 9.021.857 | - | 3.937.904 | 37.510.134 | 3.612.492 | 3.755.042 | 4.983.103 | 10.866 | 62.831.398 |
| *Yurtiçinde Yer. K.* | *6.816.699* | - | *3.464.401* | *34.802.545* | *3.232.691* | *2.913.211* | *2.590.680* | *10.511* | *53.830.738* |
| *Yurtdışında Yer.K* | *2.205.158* | - | *473.503* | *2.707.589* | *379.801* | *841.831* | *2.392.423* | *355* | *9.000.660* |
| 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 | 5.235.492 | - | 5.853.719 | 19.976.270 | 1.714.801 | 2.288.182 | 267.237 | - | 35.335.701 |
| 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 | 3.813.689 | - | 3.863.659 | 11.192.988 | 74.936 | 24.560 | 244.866 | - | 19.214.698 |
| *TC Merkez Bankası* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtiçi Bankalar* | *41.021* | - | *1.531.378* | *6.900.085* | *6.559* | *9.579* | - | - | *8.488.622* |
| *Yurtdışı Bankalar* | *3.763.920* | - | *1.974.804* | *3.930.882* | *68.377* | *14.981* | *167.973* | - | *9.920.937* |
| *Katılım Bankaları* | *8.748* | - | *357.477* | *362.021* | - | - | *76.893* | - | *805.139* |
| **Toplam** | **29.331.436** | **-** | **18.089.963** | **119.882.768** | **8.243.410** | **11.491.336** | **6.116.180** | **115.528** | **193.270.621** |

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE 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 | 29.259.703 | 32.011.973 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 12.245.300 | 32.691.865 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 349.453 | - |
| 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 | 9.203.420 | 19.607.544 |
| 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) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 215.452 |
| 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 | 6.165 |
| 26 Eylül 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. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı (devamı):

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Yurtdışı 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 | 4.045 |
| 26 Eylül 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) Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 98.283 |
| Swap İşlemleri | - | 302.066 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 16 | 9.974 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **16** | **410.323** |

| | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 88.977 |
| Swap İşlemleri | - | 61.405 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 146 | 145 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **146** | **150.527** |

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1.116.624 | 2.396.533 |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | 170.000 | 11.591.323 |
| **Toplam** | **1.286.624** | **13.987.856** |

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1.008.709 | 2.680.627 |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | 428.152 | 15.940.996 |
| **Toplam** | **1.436.861** | **18.621.623** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 1.285.939 | 2.666.516 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 685 | 11.321.340 |
| **Toplam** | **1.286.624** | **13.987.856** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 1.261.518 | 5.789.308 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 175.343 | 12.832.315 |
| **Toplam** | **1.436.861** | **18.621.623** |

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %24,55'i tasarruf mevduatı ve %37,70'i de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalar arası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %48,50'si, diğer mevduatlarının ise %44,65'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | 2.164.993 | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | 1.951.469 | - |
| Tahvil | 204.912 | 12.024.839 |
| **Toplam** | **4.321.374** | **12.024.839** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | 3.280.789 | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | 100.436 | - |
| Tahvil | - | 8.640.905 |
| **Toplam** | **3.381.225** | **8.640.905** |

(5) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık 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.

a) Fonların vade yapısı:

| Cari Dönem | |
|---|---|
| **Kısa Vadeli** | **Uzun Vadeli** |
| 1.080 | 2.873.041 |

| 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.)

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | | **Cari Dönem** |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 116 | 85 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - |
| **Toplam** | **116** | **85** |

| | | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grup bazı şube hizmet binaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık ve aylık bazda yapılmakta kira ödemeleri yıllık veya aylık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 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** | **2.317.157** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.080.595 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar* | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 105.114 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar* | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 131.448 |
| Diğer | - |

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 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:

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 169.431 TL (31 Aralık 2017: 123.060 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.025.015 TL (31 Aralık 2017: 351.688 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların 169.431TL (31 Aralık 2017: 123.060 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 198.158 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılıklarından, 129.210 TL (31 Aralık 2017: 110.968 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 451.000 TL (31 Aralık 2017: 17.000 TL) tutarındaki kısmı ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan serbest karşılıklardan ve 77.216TL (31 Aralık 2017: 100.660 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

d) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Enflasyon Oranı | %12,00 | %8,90 |
| İskonto Oranı | %16,30 | %12,30 |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı | %12,20 | %9,10 |

Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 471.506 | 405.116 |
| Cari hizmet maliyeti | 46.834 | 39.745 |
| Faiz maliyeti | 57.289 | 44.640 |
| Aktüeryal Kayıp (Kazanç) | (24.210) | 11.258 |
| Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti | 760 | 52 |
| Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | 3.288 | 8.229 |
| Dönem içinde ödenen (-) | (35.642) | (37.534) |
| **Toplam** | **519.825** | **471.506** |

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un 107.557 TL tutarında kullanılmamış izin ve 278.959 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 519.825 TL tutarında personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü ve 20.277 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2017 izin karşılığı: 161.876 TL, 31 Aralık 2017 Grup'un personeli için ayırdığı kıdem tazminatı: 471.506, 31 Aralık 2017 taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 17.553 TL, 31 Aralık 2017 personel temettü karşılığı: 209.505 TL).

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

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2018 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.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

| Varsayımlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | %9,8 | %9,8 |
| Mortalite tablolaları | CSO 1980 kadın/erkek | CSO 1980 kadın/erkek |

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı'ndan yararlanan kişi sayısı, 36.012'dir (31 Aralık 2017: 34.631 kişi).

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri: | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri | (2.561.914) | (1.938.100) |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 2.944.078 | 2.167.717 |
| **Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerinin Peşin Değeri** | **382.164** | **229.617** |
| Sağlık Yükümlülüklerinin Peşin Değeri | (538.003) | (435.970) |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri | 1.839.474 | 1.354.206 |
| **Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri** | **1.301.471** | **918.236** |
| | | |
| **Vakıf Varlığı** | **2.469.532** | 1.911.745 |
| Genel Yönetim Giderleri (%1) | (30.999) | (23.741) |
| **Fiili ve Teknik Fazla Tutarı** | **4.122.168** | **3.035.857** |

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

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

Vakıf varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

| **Toplam Aktif Değeri** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Bankalar | 1.386.529 | 1.104.186 |
| Menkul Kıymetler | 908.197 | 644.310 |
| Maddi Duran Varlıklar | 112.560 | 126.403 |
| Diğer | 62.246 | 36.846 |
| **Toplam** | **2.469.532** | **1.911.745** |

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.
Tanımlanmış fayda yükümlülüğündeki duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

**Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğündeki Değişim (%)**

| **Varsayımlar** | **Emeklilik İkramiyesi** | **Cenaze Yardımı** | **Sağlık** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| İskonto oranı +1 | <(%0,1) | (%18,0) | (%18,2) | (%18,2) |
| İskonto oranı -1 | <%0,1 | %24,2 | %24,6 | %24,6 |
| Enflasyon oranı +1 | <%0,1 | %24,5 | %30,8 | %30,7 |
| Enflasyon oranı -1 | <(%0,1) | (%18,3) | (%21,7) | (%21,6) |

g) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Hayat Matematik Karşılığı | 352.187 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı | 649.756 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | 1.195.081 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı | 17.019 |
| Diğer | 1.110 |
| **Toplam** | **2.215.153** |
| | **Önceki Dönem** |
| Hayat Matematik Karşılığı | 330.550 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı | 538.485 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | 932.912 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı | 8.739 |
| Diğer | 118 |
| **Toplam** | **1.810.804** |

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 44.287 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 2017: 175.402 TL)

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 44.287 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 419.083 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.879 |
| BSMV | 188.173 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 13 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 6.176 |
| Diğer | 42.338 |
| **Toplam** | **701.949** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 175.402 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 328.175 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.570 |
| BSMV | 108.669 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 21 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4.727 |
| Diğer | 31.718 |
| **Toplam** | **650.282** |

a.3. Primlere ilişkin bilgiler (devamı):

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 740 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.329 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | 12.674 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 17.609 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 973 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 1.933 |
| Diğer | 465 |
| **Toplam** | **35.723** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 857 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.785 |
| 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 | 60 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 174 |
| Diğer | 2.344 |
| **Toplam** | **27.241** |

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)** | |
| Karşılıklar[1] | 839.231 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (1.632.153) |
| Diğer | 435.507 |
| **Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)[2]:** | **(357.415)** |
| **Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi** | **(56.923)** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı | 92.596 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | (2.319) |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme | (147.200) |

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(2) 357.415 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi pasifi, 98.345 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 455.760 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)** | |
| Karşılıklar[1] | 301.129 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (600.353) |
| Diğer | (187.765) |
| **Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)[2]:** | **(486.989)** |
| **Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi** | **48.674** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı | 187.521 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | 2.633 |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme | (141.480) |

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(2) 486.989 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi pasifi, 87.181 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 574.170 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları 2.030 TL tutarındadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Grup'un 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 | 6.182.084 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 6.182.084 | - |
| **Toplam** | **6.182.084** | **-** |

* 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** | **-** |

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları) | 18.272 | 1.081 |
| Değerleme Farkı | 18.272 | 1.081 |
| Kur Farkı | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | (39.253) | (156.060) |
| Değerleme Farkı | (39.253) | (156.060) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(20.981)** | **(154.979)** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları) | 19.303 | 5.385 |
| Değerleme Farkı | 19.303 | 5.385 |
| Kur Farkı | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (386.103) | (246.346) |
| Değerleme Farkı | (386.103) | (246.346) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(366.800)** | **(240.961)** |

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 1.327.536 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 650.465 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 40.738 |
| **Toplam** | **2.018.739** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 1.122.063 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 598.418 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 38.460 |
| **Toplam** | **1.758.941** |

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

## II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

h) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 18.538.501 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - |
| Birikmiş Zararlar | - |
| Yabancı Para Çevrim Farkı (-) | - |
| **Toplam** | **18.538.501** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 15.130.546 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - |
| Birikmiş Zararlar | - |
| Yabancı Para Çevrim Farkı (-) | - |
| **Toplam** | **15.130.546** |

14) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 168.554 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 10.404 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 48 |
| Yasal Yedekler | 4.274 |
| Olağanüstü Yedekler | 11.812 |
| Birikmiş Kar/ Zarar | 24.807 |
| Diğer Kar Yedekleri | 2.297 |
| Dönem Net Kâr ve Zararı | 24.445 |
| **Dönem Sonu Bakiye** | **246.641** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 158.228 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 10.451 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 52 |
| Yasal Yedekler | 3.889 |
| Olağanüstü Yedekler | 10.906 |
| Birikmiş Kar/ Zarar | 12.500 |
| Diğer Kar Yedekleri | 1.613 |
| Dönem Net Kâr ve Zararı | 12.485 |
| **Dönem Sonu Bakiye** | **210.124** |

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

## III. KONSOLİDE 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 | 12.728.944 |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz | 2.661.413 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 4.690.580 |
| İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri | 2.036.669 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah. | 31.409 |
| İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 65.280 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 3.983.131 |
| **Toplam** | **26.197.426** |

| Cayılamaz Taahhütlerin Türü | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 11.599.896 |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz | 3.269.281 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 4.685.365 |
| 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 | 3.653.304 |
| **Toplam** | **24.189.105** |

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

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Akreditifler | 3.230.210 |
| Banka Kabul Kredileri | 7.050.260 |
| Diğer Garantiler | 1.991.690 |
| **Toplam** | **12.272.160** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Akreditifler | 4.148.121 |
| Banka Kabul Kredileri | 3.693.507 |
| Diğer Garantiler | 1.285.922 |
| **Toplam** | **9.127.550** |

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

## III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 17.020.690 |
| Avans teminat mektupları | 6.136.162 |
| Geçici teminat mektupları | 819.908 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1.742.509 |
| Diğer teminat mektupları | 45.678.546 |
| **Toplam** | **71.397.815** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 14.683.821 |
| Avans teminat mektupları | 4.296.948 |
| Geçici teminat mektupları | 744.300 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1.327.615 |
| Diğer teminat mektupları | 28.607.424 |
| **Toplam** | **49.660.108** |

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 7.320.589 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *2.486.270* |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *4.834.319* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 76.349.386 |
| **Toplam** | **83.669.975** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3.315.807 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *824.244* |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *2.491.563* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 55.471.851 |
| **Toplam** | **58.787.658** |

## III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| Tarım | 87.601 | 0,23 | 105.647 | 0,22 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *64.687* | *0,17* | *15.333* | *0,03* |
| *Ormancılık* | *520* | *-* | *-* | *-* |
| *Balıkçılık* | *22.394* | *0,06* | *90.314* | *0,19* |
| Sanayi | 7.894.909 | 21,34 | 24.049.023 | 51,51 |
| *Madencilik ve Taş Ocakçılığı* | *156.756* | *0,42* | *407.527* | *0,87* |
| *İmalat Sanayi* | *5.271.059* | *14,25* | *22.857.583* | *48,96* |
| *Elektrik. Gaz. Su* | *2.467.094* | *6,67* | *783.913* | *1,68* |
| İnşaat | 11.899.549 | 32,17 | 10.185.078 | 21,82 |
| Hizmetler | 16.321.575 | 44,15 | 12.019.928 | 25,75 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *8.616.472* | *23,31* | *5.411.509* | *11,61* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *165.427* | *0,45* | *1.606.864* | *3,44* |
| *Ulaştırma ve Haberleşme* | *499.807* | *1,35* | *2.924.156* | *6,26* |
| *Mali Kuruluşlar* | *4.030.896* | *10,90* | *215.881* | *0,46* |
| *Gayrimenkul ve Kiralama Hız.* | *2.605.931* | *7,05* | *1.746.339* | *3,74* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *22.065* | *0,06* | *694* | *-* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *74.897* | *0,20* | *61.570* | *0,13* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *306.080* | *0,83* | *52.915* | *0,11* |
| Diğer | 781.644 | 2,11 | 325.021 | 0,70 |
| **Toplam** | **36.985.278** | **100,00** | **46.684.697** | **100,00** |

| | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| Tarım | 37.475 | 0,13 | 57.214 | 0,19 |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *30.793* | *0,11* | *10.754* | *0,04* |
| *Ormancılık* | *183* | *-* | *-* | *-* |
| *Balıkçılık* | *6.499* | *0,02* | *46.460* | *0,15* |
| Sanayi | 7.184.357 | 25,58 | 14.044.051 | 45,75 |
| *Madencilik ve Taş Ocakçılığı* | *113.424* | *0,40* | *40.293* | *0,13* |
| *İmalat Sanayi* | *4.043.858* | *14,40* | *13.680.317* | *44,57* |
| *Elektrik. Gaz. Su* | *3.027.075* | *10,78* | *323.441* | *1,05* |
| İnşaat | 8.039.874 | 28,62 | 8.736.570 | 28,46 |
| Hizmetler | 12.511.669 | 44,54 | 7.683.503 | 25,03 |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *6.465.350* | *23,01* | *2.928.813* | *9,54* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *82.979* | *0,30* | *816.097* | *2,66* |
| *Ulaştırma ve Haberleşme* | *306.795* | *1,09* | *1.744.681* | *5,68* |
| *Mali Kuruluşlar* | *3.210.202* | *11,43* | *312.975* | *1,02* |
| *Gayrimenkul ve Kiralama Hız.* | *2.155.546* | *7,67* | *1.792.249* | *5,84* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *20.133* | *0,07* | *839* | *-* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *89.042* | *0,32* | *49.462* | *0,16* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *181.622* | *0,65* | *38.387* | *0,13* |
| Diğer | 318.327 | 1,13 | 174.618 | 0,57 |
| **Toplam** | **28.091.702** | **100,00** | **30.695.956** | **100,00** |

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

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **36.311.605** | **45.864.777** | **673.673** | **819.920** |
| Teminat Mektupları | 34.309.036 | 35.654.986 | 673.673 | 760.120 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 11.845 | 7.009.375 | - | 29.040 |
| Akreditifler | 119.895 | 3.079.555 | - | 30.760 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1.870.829 | 120.861 | - | - |

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | |
|---|---|---|
| | **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** |
| | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):** | **28.766.322** | **-** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 7.048.111 | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 15.858.965 | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 5.859.246 | - |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):** | **17.392.884** | **-** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 17.392.884 | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)[1]** | **2.239.469** | **-** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **48.398.675** | **-** |
| | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | - | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **48.398.675** | **-** |

[1]Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 89.699 TL ve 2.149.770 TL tutarlarında vadeli kıymetli maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

## III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | |
|---|---|---|
| | **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** |
| | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):** | **17.324.553** | **-** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 9.085.301 | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 6.358.831 | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 1.880.421 | - |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):** | **10.886.762** | **-** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 10.886.762 | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)[1]** | **2.730.418** | **-** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **30.941.733** | **-** |
| | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **30.941.733** | **-** |

[1]Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 24.982 TL ve 2.705.436 TL tutarlarında vadeli kıymetli maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 2.661.413 TL'dir (31 Aralık 2017: 3.269.281 TL).

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler[(1)]** | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 8.185.456 | 377.034 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 15.461.224 | 4.705.540 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 261.445 | 4.110 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| **Toplam** | **23.908.125** | **5.086.684** |

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler[(1)]** | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 4.454.399 | 225.871 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 11.044.967 | 3.199.222 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 133.052 | 3.327 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| **Toplam** | **15.632.418** | **3.428.420** |

(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 | 427.986 | 80.777 |
| Yurtiçi Bankalardan | 106.347 | 31.104 |
| Yurtdışı Bankalardan | 10.272 | 10.119 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **544.605** | **122.000** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 99.640 | 83.263 |
| Yurtiçi Bankalardan | 44.116 | 8.122 |
| Yurtdışı Bankalardan | 8.409 | 13.151 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **152.165** | **104.536** |

## IV. KONSOLİDE 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 Varlıklardan | 17.696 | 1.414 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 259.787 | 87.352 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finasal Varlıklar | 6.231.379 | 553.919 |
| **Toplam** | **6.508.862** | **642.685** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 3.180 | 29 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.284.569 | 297.838 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2.038.882 | 141.034 |
| **Toplam** | **3.326.631** | **438.901** |

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

Bulunmamaktadır.

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 255.888 | 493.171 |
| *T.C. Merkez Bankasına* | *1* | - |
| *Yurtiçi Bankalara* | *191.292* | *51.822* |
| *Yurtdışı Bankalara* | *64.595* | *441.349* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubelere* | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 11 | 20.134 |
| **Toplam** | **255.899** | **513.305** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 137.592 | 388.334 |
| *T.C. Merkez Bankasına* | - | *279* |
| *Yurtiçi Bankalara* | *99.716* | *51.369* |
| *Yurtdışı Bankalara* | *37.876* | *336.686* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubelere* | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 12 | 14.347 |
| **Toplam** | **137.604** | **402.681** |

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

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

b) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 16.848 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 4.283 |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 1.011.483 | 543.720 |
| **Toplam** | **1.011.483** | **543.720** |

| | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 379.126 | 466.409 |
| **Toplam** | **379.126** | **466.409** |

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

## IV. KONSOLİDE 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 | 1.476 | 405.773 | 525.324 | 48.880 | 691 | - | - | 982.144 |
| Tasarruf Mevduatı | 5 | 317.695 | 7.368.649 | 310.727 | 119.538 | 59.977 | 9.931 | 8.186.522 |
| Resmi Mevduat | 106 | 268.493 | 544.146 | 101.996 | 271.430 | 3.570 | - | 1.189.741 |
| Ticari Mevduat | 19 | 1.234.280 | 3.529.934 | 342.693 | 183.702 | 38.034 | - | 5.328.662 |
| Diğer Mevduat | - | 122.682 | 1.346.118 | 193.824 | 396.049 | 5.747 | - | 2.064.420 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.606** | **2.348.923** | **13.314.171** | **998.120** | **971.410** | **107.328** | **9.931** | **17.751.489** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 1.726 | 142.699 | 1.724.489 | 121.576 | 101.256 | 143.581 | 394 | 2.235.721 |
| Bankalararası Mevduat | 55 | 305.283 | 537 | 293 | 43 | 742 | 205 | 307.158 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 29 | 2.808 | 266 | 319 | 545 | - | 3.967 |
| **Toplam** | **1.781** | **448.011** | **1.727.834** | **122.135** | **101.618** | **144.868** | **599** | **2.546.846** |
| **Genel Toplam** | **3.387** | **2.796.934** | **15.042.005** | **1.120.255** | **1.073.028** | **252.196** | **10.530** | **20.298.335** |

**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 | 318 | 336.521 | 309.222 | 914 | 558 | - | - | 647.533 |
| Tasarruf Mevduatı | 6 | 74.481 | 3.997.373 | 150.964 | 45.425 | 45.682 | 8.751 | 4.322.682 |
| Resmi Mevduat | 47 | 178.874 | 298.891 | 66.829 | 392.510 | 4.394 | - | 941.545 |
| Ticari Mevduat | 25 | 411.283 | 1.870.278 | 265.515 | 254.904 | 15.738 | - | 2.817.743 |
| Diğer Mevduat | - | 62.220 | 371.336 | 78.037 | 52.286 | 8.526 | - | 572.405 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **396** | **1.063.379** | **6.847.100** | **562.259** | **745.683** | **74.340** | **8.751** | **9.301.908** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 207 | 76.500 | 1.164.740 | 212.884 | 54.129 | 65.406 | 354 | 1.574.220 |
| Bankalararası Mevduat | 242 | 191.700 | 230 | 509 | 2.305 | 14.554 | 36 | 209.576 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | 153 | - | - | - | - | - | - | 153 |
| **Toplam** | **602** | **268.200** | **1.164.970** | **213.393** | **56.434** | **79.960** | **390** | **1.783.949** |
| **Genel Toplam** | **998** | **1.331.579** | **8.012.070** | **775.652** | **802.117** | **154.300** | **9.141** | **11.085.857** |

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 379 |
| Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3.936 |
| Diğer | 8.862 |
| **Toplam** | **13.177** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 194 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 24 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 4.003 |
| Diğer | 7.418 |
| **Toplam** | **11.639** |

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Kar** | **55.546.634** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 50.979 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 5.911.938 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 49.583.717 |
| **Zarar (-)** | **55.315.151** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 17.898 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 3.932.717 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 51.364.536 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Kar** | **45.384.051** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 48.558 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 1.824.452 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 43.511.041 |
| **Zarar (-)** | **45.305.426** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 13.481 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 2.020.170 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 43.271.775 |

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) b) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net) (devamı):

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Türev Finansal İşlemlerden Kar** | **5.911.938** |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 5.749.027 |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 162.911 |
| **Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)** | **3.932.717** |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 3.799.881 |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 132.836 |
| **Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar** | **1.979.221** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Türev Finansal İşlemlerden Kar** | **1.824.452** |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 1.768.357 |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 56.095 |
| **Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)** | **2.020.170** |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 1.971.201 |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 48.969 |
| **Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar** | **(195.718)** |

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı | 461.355 |
| Sigorta Teknik Gelirleri | 1.512.044 |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir | 123.169 |
| Kiralama Gelirleri | 63.122 |
| Diğer Gelirler | 329.680 |
| **Toplam** | **2.489.370** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı | 442.260 |
| Sigorta Teknik Gelirleri | 1.414.967 |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir | 112.497 |
| Kiralama Gelirleri | 49.417 |
| Diğer Gelirler | 137.442 |
| **Toplam** | **2.156.583** |

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Beklenen kredi zararı karşılıkları:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 2.598.891 |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | *76.916* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | *458.938* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | *2.063.037* |
| 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 | 821.625 |
| **Toplam** | **3.420.516** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.139.908 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklar* | *373.220* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklar* | *528.643* |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklar* | *238.045* |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 268.934 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (1) | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV* | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | - |
| İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - |
| *İştirakler* | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)* | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | - |
| Diğer | 97.029 |
| **Toplam** | **1.505.871** |

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

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Personel Giderleri | 2.608.022 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 75.141 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 387 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 148.432 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 43.441 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 7.846 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 2.243.268 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *303.879* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *59.724* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *214.597* |
| *Diğer Giderler* | *1.665.068* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | *273* |
| Diğer | 2.027.804 |
| **Toplam** | **7.154.614** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Personel Giderleri | 2.153.948 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 96.833 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 410 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 115.012 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 48.893 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 13.437 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.808.318 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *204.389* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *49.046* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *226.048* |
| *Diğer Giderler* | *1.328.835* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 363 |
| Diğer | 1.648.989 |
| **Toplam** | **5.886.203** |

## IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden kaynaklanmaktadır.

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın, 8.942.912 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1.904.363 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 3.032.795 TL'dir.

Durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı 12.990 TL'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 361.833 tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 175.752 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.161.994 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri, 975.913 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla 2.860 TL tutarındaki durdurulan faaliyetlerden vergi karşılığının 2.890 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 30 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 2.670.962 TL'dir.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi sonrası karı 10.130 TL'dir.

(11) 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.

(12) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar | 24.445 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar | 12.485 |

(13) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

## VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2018 yılı için 9.775.972 artış (31 Aralık 2017: 17.670.819 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2018 yılı için 13.874.450 nakit çıkışı (31 Aralık 2017: 6.134.162 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 5.233.224 TL artış (31 Aralık 2017: 897.165 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

(3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Yoktur.

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

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit | 36.681.377 | 30.211.966 |
| *Kasa ve Efektif Deposu* | *2.208.130* | *1.543.096* |
| *T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve diğer[(1)]* | *34.473.247* | *28.668.870* |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 7.597.218 | 3.010.590 |
| *Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar* | *6.309.050* | *1.938.193* |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | *1.288.168* | *1.072.397* |
| **Nakit Değerler ve Bankalar** | **44.278.595** | **33.222.556** |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye | (16.725.443) | (17.363.786) |
| Bankalar Bloke Bakiye | (325.226) | (290.080) |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu | (89.784) | (36.875) |
| Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu | (2.669) | - |
| Bankalar Reeskontu | (18.620) | (1.219) |
| **Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **27.122.191** | **15.530.596** |

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

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

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit | 35.579.724 | 36.681.377 |
| *Kasa ve Efektif Deposu* | 4.591.894 | *2.208.130* |
| *T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve diğer[(1)]* | 30.987.830 | *34.473.247* |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5.195.753 | 7.597.218 |
| *Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar* | 5.130.435 | *6.309.050* |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | *65.318* | *1.288.168* |
| **Nakit Değerler ve Bankalar** | **40.775.477** | **44.278.595** |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye | (16.685.658) | (16.725.443) |
| Bankalar Bloke Bakiye | (387.741) | (325.226) |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu | (223.863) | (89.784) |
| Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu | - | (2.669) |
| Bankalar Reeskontu | (29.630) | (18.620) |
| **Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **23.448.585** | **27.122.191** |

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

## VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin krediler ile alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.)

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

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** |
| Dönem Başı | 21.542 | - | - |
| Dönem Sonu | 42.260 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 5.321 | - | - |

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | 8.771 | - | - |
| Dönem Sonu | 21.542 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 1.296 | - | - |

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

## VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

| | **Bakiye** | **Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %** |
|---|---|---|
| Nakdi kredi | - | - |
| Gayrinakdi kredi | - | - |
| Mevduat | 42.260 | %0,02 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | - | - |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | - | - |

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 28.606 TL'dir (31 Aralık 2017: 23.873 TL).

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

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

| | Sayı | Çalışan Sayısı | Bulunduğu Ülke | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yurtiçi şube** | 988 | 18.713 | | | |
| **Yurtdışı temsilcilikler** | 3 | 4 | İRAN | | |
| | | | İNGİLTERE | | |
| | | | SİNGAPUR | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| **Yurtdışı şube** | 5 | 61 | K.K.T.C | 1.328.014 | - |
| **Kıyı bnk. blg. Şubeler** | 1 | 3 | BAHREYN | 23.374.933 | - |

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

Ana Ortaklık Banka 2018 yılı içerisinde 28 adet yurtiçi şube açmıştır.

## IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık olarak sınıflandırdığı bağlı ortaklığı Halk Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesindeki Ana Ortaklık Banka hisse payları 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devredilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı Halk Banka A.D., Skopje aracılığıyla 2019 yılı Ocak ayı içerisinde Nova Osiguruvanje unvanıyla Makedonya'da kurulu olan sigorta şirketini satın almıştır.

## ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen ABD tarafından uygulanan İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, eski Ana Ortaklık 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 temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, işlemlerindeki şeffaflık ve uluslararası düzenlemelere uyum politikasını bundan sonra da kararlı bir şekilde devam ettirecektir.

Ana Ortaklık 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.

## YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.