Türkiye Halk Bankası
Anonim Şirketi

31 Aralık 2015
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

24 Şubat 2016
Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 117 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 123.500 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- **Birinci Bölüm** **:** BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** **:** KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** **:** UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** **:** MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** **:** KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** **:** DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** **:** BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

İstanbul, 24 Şubat 2016

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	10
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	12
III.	Gelir Tablosu	13
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	14
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	15
VI.	Nakit Akış Tablosu	16
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	50
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Likidite riski ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	65
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	66
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	67
XII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	68
XIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	69
XIV.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	73

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VII.	Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	114
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	116

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	117
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	117

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın doğrudan hakimiyeti T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na aittir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	**31 Aralık 2015**	**%**	**31 Aralık 2014**	**%**
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı[1,2]	638.276	51,06	638.276	51,06
Halka Açık Kısım[2]	611.640	48,93	611.279	48,90
Diğer Hissedarlar[3]	84	0,01	445	0,04
Toplam	**1.250.000**	**100,00**	**1.250.000**	**100,00**

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

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

[3] "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin 82 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
R. Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	28.08.2015	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Fakültesi.	27
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2013	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bl.	32
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.02.2014	Y.lisans: Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi Ana Bilim Dalı Lisans: Atatürk Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü	27
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Doktora: Washington International University- Doctor of Philosophy in Business Administration Y.lisans: Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Uni. U.K. Tecnology (M.Sc) Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	32
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık Lisans: Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	24
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi,	23
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2013	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	30
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bl.	27
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014	Lisans: İstanbul Üniversitesi İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Maliye-Muhasebe Bölümü	47
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	29.03.2013[2]	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	5
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	29.03.2013[2]	Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA) Lisans: Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	23
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	14.06.2005	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	26
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Selçuk Üniv. Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	25
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü	29
Mehmet Hakan ATİLLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	20
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık ABD Lisans: İstanbul Üniv. İktisat Fak. İng. İktisat Bl.	17
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı	27.03.2014	Lisans: Afyon Kocatepe Üniv. İİBF Maliye Bl.	20
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Lisans: İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	25
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Y.lisans: Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme (MBA) Lisans: ODTÜ İ.İ.B.F. Ekonomi Bölümü	24
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Lisans: ODTÜ İ.İ.B.F. Ekonomi Bölümü	22
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Lisans: Bursa Uludağ Üni. İ.İ.B.F. Ekonometri Bölümü	21
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Lisans: İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü	25
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı	10.07.2014	Lisans: ODTÜ İ.İ.B.F. Kamu Yönetimi Bölümü	25

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

[2] Esas sözleşme ile kurulan Denetim Kurulu'nda göreve başlama tarihleridir.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

a) Banka'nın üst yönetimine 2015 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Atanma Tarihi
R. Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	28 Ağustos 2015

b) Banka'nın üst yönetiminden 2015 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	28 Şubat 2015
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	27 Ağustos 2015
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	30 Eylül 2015
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	30 Eylül 2015
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	30 Eylül 2015
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	30 Eylül 2015
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	13 Kasım 2015
Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	13 Kasım 2015

4 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla, Genel Müdürlük Emrine alınan Sn. Taner AKSEL, Sn. Mürsel ERTAŞ, Sn. İsmail Hakkı İMAMOĞLU, Sn. Atalay TARDUŞ ve Sn. Yakup DEMİRCİ ayrılış tarihlerine kadar aktif görevde bulunmamışlardır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka'da T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

c.1 Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

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

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

Banka 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 944, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 949 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 36 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın bir adet İngiltere'de, bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**4.339.259**	**18.985.712**	**23.324.971**	**4.159.385**	**16.116.719**	**20.276.104**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)**	(2)	**6.831**	**262.510**	**269.341**	**39.659**	**115.911**	**155.570**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		6.831	262.510	269.341	39.659	115.911	155.570
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		780	15.294	16.074	35.991	12.748	48.739
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		7	247.048	247.055	8	103.024	103.032
2.1.4	Diğer menkul değerler		6.044	168	6.212	3.660	139	3.799
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)	**65.338**	**2.447.947**	**2.513.285**	**66.863**	**1.216.797**	**1.283.660**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**7.308.585**	**3.900.408**	**11.208.993**	**6.327.564**	**2.597.617**	**8.925.181**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		67.558	93.190	160.748	64.553	2.313	66.866
5.2	Devlet borçlanma senetleri		7.241.027	3.807.218	11.048.245	6.263.011	2.595.304	8.858.315
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**87.246.312**	**39.498.665**	**126.744.977**	**74.317.145**	**27.449.779**	**101.766.924**
6.1	Krediler ve alacaklar		86.300.459	39.498.665	125.799.124	73.031.507	27.449.779	100.481.286
6.1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		356.892	683.526	1.040.418	234.709	440.686	675.395
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		85.943.567	38.815.139	124.758.706	72.796.798	27.009.093	99.805.891
6.2	Takipteki krediler		3.973.738	-	3.973.738	3.699.661	-	3.699.661
6.3	Özel karşılıklar (-)		3.027.885	-	3.027.885	2.414.023	-	2.414.023
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**14.745.329**	**1.931.468**	**16.676.797**	**16.255.598**	**1.508.067**	**17.763.665**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		14.745.329	1.931.468	16.676.797	16.255.598	1.508.067	17.763.665
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**19.083**	**208.237**	**227.320**	**17.837**	**74.716**	**92.553**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		19.083	208.237	227.320	17.837	74.716	92.553
9.2.1	Mali iştirakler		12.763	208.237	221.000	11.518	74.716	86.234
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		6.320	-	6.320	6.319	-	6.319
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**2.410.288**	**275.646**	**2.685.934**	**2.431.457**	**145.359**	**2.576.816**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.372.259	275.646	2.647.905	2.393.598	145.359	2.538.957
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		38.029	-	38.029	37.859	-	37.859
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar				-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**	(12)	**2.099.353**	**94**	**2.099.447**	**1.180.029**	**85**	**1.180.114**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**	(13)	**76.951**	**-**	**76.951**	**58.943**	**-**	**58.943**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		76.951	-	76.951	58.943	-	58.943
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)**	(14)	**365.000**	**-**	**365.000**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	-	-	-	**238.268**	-	**238.268**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	238.268	-	238.268
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)**	(16)	**1.091**	**-**	**1.091**	**5.516**	**-**	**5.516**
18.1	Satış amaçlı		1.091	-	1.091	5.516	-	5.516
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**1.373.154**	**162.089**	**1.535.243**	**1.021.696**	**78.009**	**1.099.705**
	AKTİF TOPLAMI		**120.056.574**	**67.672.776**	**187.729.350**	**106.119.960**	**49.303.059**	**155.423.019**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**79.722.638**	**42.423.327**	**122.145.965**	**70.084.908**	**33.623.446**	**103.708.354**
1.1	Bankanın dâhil olduğu risk grubunun mevduatı		920.174	98.940	1.019.114	723.407	80.216	803.623
1.2	Diğer		78.802.464	42.324.387	121.126.851	69.361.501	33.543.230	102.904.731
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**18**	**150.688**	**150.706**	**15**	**176.439**	**176.454**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**824.208**	**19.437.408**	**20.261.616**	**941.078**	**11.689.279**	**12.630.357**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(3)	**7.681.767**	**728.499**	**8.410.266**	**8.181.548**	**231.208**	**8.412.756**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		100.030	-	100.030	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		7.581.737	728.499	8.310.236	8.181.548	231.208	8.412.756
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	**1.565.442**	**7.339.847**	**8.905.289**	**1.522.240**	**4.649.617**	**6.171.857**
5.1	Bonolar		1.565.442	-	1.565.442	1.522.240	-	1.522.240
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	7.339.847	7.339.847	-	4.649.617	4.649.617
VI.	**FONLAR**	(5)	**1.963.699**	**-**	**1.963.699**	**1.769.291**	**-**	**1.769.291**
6.1	Müstakriz fonları		27.850	-	27.850	19.412	-	19.412
6.2	Diğer		1.935.849	-	1.935.849	1.749.879	-	1.749.879
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.125.454**	**192.134**	**2.317.588**	**1.972.212**	**51.710**	**2.023.922**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**1.256.321**	**336.082**	**1.592.403**	**1.116.341**	**232.806**	**1.349.147**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(7)	**1.090**	**-**	**1.090**	**725**	**-**	**725**
10.1	Finansal kiralama borçları		1.243	-	1.243	856	-	856
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		153	-	153	131	-	131
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)	**2.124.774**	**4.369**	**2.129.143**	**2.113.175**	**3.470**	**2.116.645**
12.1	Genel karşılıklar		1.123.838	-	1.123.838	1.268.847	-	1.268.847
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		670.863	-	670.863	604.506	-	604.506
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		330.073	4.369	334.442	239.822	3.470	243.292
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**427.235**	**7**	**427.242**	**527.576**	**13**	**527.589**
13.1	Cari vergi borcu		357.971	7	357.978	527.576	13	527.589
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		69.264	-	69.264	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**19.426.817**	**(2.474)**	**19.424.343**	**16.516.544**	**19.378**	**16.535.922**
16.1	Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000
16.2	Sermaye yedekleri		3.311.617	(2.474)	3.309.143	2.509.226	19.378	2.528.604
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		969.309	(2.474)	966.835	1.280.006	19.378	1.299.384
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.128.435	-	1.128.435	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		8.711	-	8.711	8.769	-	8.769
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		1.205.162	-	1.205.162	1.220.451	-	1.220.451
16.3	Kâr yedekleri		12.549.887	-	12.549.887	10.551.550	-	10.551.550
16.3.1	Yasal yedekler		1.335.865	-	1.335.865	1.217.403	-	1.217.403
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		11.166.841	-	11.166.841	9.300.043	-	9.300.043
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		47.181	-	47.181	34.104	-	34.104
16.4	Kâr veya zarar		2.315.313	-	2.315.313	2.205.768	-	2.205.768
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar / zararı		2.315.313	-	2.315.313	2.205.768	-	2.205.768
	PASİF TOPLAMI		**117.119.463**	**70.609.887**	**187.729.350**	**104.745.653**	**50.677.366**	**155.423.019**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**40.688.452**	**44.850.486**	**85.538.938**	**36.170.869**	**45.445.468**	**81.616.337**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**16.654.679**	**23.126.571**	**39.781.250**	**15.065.347**	**17.713.245**	**32.778.592**
1.1	Teminat mektupları		15.670.049	14.955.563	30.625.612	14.406.581	10.499.602	24.906.183
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.039.153	10.454.344	11.493.497	1.192.549	8.229.799	9.422.348
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		14.630.896	4.501.219	19.132.115	13.214.032	2.269.803	15.483.835
1.2	Banka kredileri		359.503	2.914.278	3.273.781	121.450	2.946.706	3.068.156
1.2.1	İthalat kabul kredileri		0	154.337	154.337	-	108.977	108.977
1.2.2	Diğer banka kabulleri		359.503	2.759.941	3.119.444	121.450	2.837.729	2.959.179
1.3	Akreditifler		-	5.002.040	5.002.040	10.996	3.888.067	3.899.063
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	5.002.040	5.002.040	10.996	3.888.067	3.899.063
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		625.127	254.690	879.817	526.090	378.870	904.960
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	230	-	230
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**20.685.806**	**697.959**	**21.383.765**	**18.740.010**	**712.152**	**19.452.162**
2.1	Cayılamaz taahhütler		20.685.806	697.959	21.383.765	18.740.010	712.152	19.452.162
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		99.229	382.449	481.678	121.105	433.442	554.547
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		2.227.928	315.510	2.543.438	1.767.028	278.710	2.045.738
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.442.458	-	5.442.458	5.073.145	-	5.073.145
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		20.764	-	20.764	17.037	-	17.037
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		11.157.873	-	11.157.873	10.312.329	-	10.312.329
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		46.532	-	46.532	41.774	-	41.774
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1.691.022	-	1.691.022	1.407.592	-	1.407.592
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**3.347.967**	**21.025.956**	**24.373.923**	**2.365.512**	**27.020.071**	**29.385.583**
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		3.347.967	21.025.956	24.373.923	2.365.512	27.020.071	29.385.583
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.626.350	4.808.139	6.434.489	1.339.644	3.548.393	4.888.037
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		801.439	3.297.724	4.099.163	677.266	2.180.715	2.857.981
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		824.911	1.510.415	2.335.326	662.378	1.367.678	2.030.056
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1.615.434	14.214.566	15.830.000	894.813	22.481.136	23.375.949
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	4.120.520	4.120.520	232.970	10.473.179	10.706.149
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1.615.434	2.513.686	4.129.120	661.843	10.141.671	10.803.514
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	3.790.180	3.790.180	-	933.143	933.143
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	3.790.180	3.790.180	-	933.143	933.143
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		106.183	253.075	359.258	131.055	182.383	313.438
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		53.198	126.436	179.634	65.484	91.236	156.720
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		52.985	126.639	179.624	65.571	91.147	156.718
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		-	1.750.176	1.750.176	-	808.159	808.159
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**480.296.733**	**119.742.716**	**600.039.449**	**390.504.288**	**80.560.303**	**471.064.591**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**227.145.078**	**17.363.468**	**244.508.546**	**176.594.614**	**12.708.106**	**189.302.720**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		89.815.704	466.338	90.282.042	67.859.988	352.794	68.212.782
4.3	Tahsile alınan çekler		10.945.509	12.380.792	23.326.301	10.264.686	9.561.090	19.825.776
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		104.247.786	470.104	104.717.890	78.926.097	277.564	79.203.661
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		2.772.600	15.875	2.788.475	10.234	1.826	12.060
4.8	Emanet kıymet alanlar		19.363.479	4.030.359	23.393.838	19.533.609	2.514.832	22.048.441
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**253.151.655**	**102.379.248**	**355.530.903**	**213.909.674**	**67.852.197**	**281.761.871**
5.1	Menkul kıymetler		3.330.457	232.562	3.563.019	1.913.023	10.941	1.923.964
5.2	Teminat senetleri		6.665.323	623.239	7.288.562	6.799.025	588.999	7.388.024
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.830	-	25.830
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		199.973.383	76.697.617	276.671.000	164.969.657	51.687.039	216.656.696
5.6	Diğer rehinli kıymetler		39.845.263	23.476.950	63.322.213	37.007.945	14.361.636	51.369.581
5.7	Rehinli kıymet alanlar		3.311.416	1.348.880	4.660.296	3.194.194	1.203.582	4.397.776
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**520.985.185**	**164.593.202**	**685.578.387**	**426.675.157**	**126.005.771**	**552.680.928**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**1 Ocak-31 Aralık 2015**	**1 Ocak-31 Aralık 2014**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**13.656.908**	**11.451.133**
1.1	Kredilerden alınan faizler		11.257.727	8.780.904
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		17.047	363
1.3	Bankalardan alınan faizler		36.033	12.653
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		2.341.046	2.652.451
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.347	1.826
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		801.516	822.151
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1.536.183	1.828.474
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		5.055	4.762
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**7.994.102**	**6.339.584**
2.1	Mevduata verilen faizler		6.386.395	5.196.523
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		315.847	248.902
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		726.537	521.497
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		462.180	278.423
2.5	Diğer faiz giderleri		103.143	94.239
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**5.662.806**	**5.111.549**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**1.194.015**	**1.022.544**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.535.899	1.394.684
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		222.019	187.835
4.1.2	Diğer		1.313.880	1.206.849
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		341.884	372.140
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		27	32
4.2.2	Diğer		341.857	372.108
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**188.677**	**153.844**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(261.630)**	**56.005**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		31.322	298.939
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		150.160	(1.445.886)
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		(443.112)	1.202.952
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**862.280**	**531.494**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.646.148**	**6.875.436**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**1.301.878**	**1.160.768**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**3.488.627**	**2.987.413**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.855.643**	**2.727.255**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**2.855.643**	**2.727.255**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(540.330)**	**(521.487)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(133.834)	(905.543)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(406.496)	384.056
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**2.315.313**	**2.205.768**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**	(10)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**2.315.313**	**2.205.768**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,85225	1,76461

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**1 Ocak - 31 Aralık 2015**	**1 Ocak - 31 Aralık 2014**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(486.692)**	**630.374**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**1.187.826**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
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**	**(6.482)**	**(33.424)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**98.964**	**(137.485)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**793.616**	**459.465**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.315.313**	**2.205.768**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	30.418	295.546
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.284.895	1.910.222
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.108.929**	**2.665.233**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**1.250.000**	**1.220.451**	-	-	**1.048.602**	-	**6.993.085**	**62.325**	**2.750.843**	-	**813.550**	-	**6.917**	-	-	**14.145.773**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**1.250.000**	**1.220.451**	-	-	**1.048.602**	-	**6.993.085**	**62.325**	**2.750.843**	-	**813.550**	-	**6.917**	-	-	**14.145.773**
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**485.834**	-	-	-	-	**485.834**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.852**	-	-	**1.852**
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(28.221)**	-	-	-	-	-	-	-	**(28.221)**
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.205.768**	-	-	-	-	-	-	**2.205.768**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**168.801**	-	**2.306.958**	-	**(2.750.843)**	-	-	-	-	-	-	**(275.084)**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275.084)	-	-	-	-	-	(275.084)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	168.801	-	2.306.958	-	-	(2.475.759)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.750.843)	2.750.843	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1.250.000**	**1.220.451**	-	-	**1.217.403**	-	**9.300.043**	**34.104**	**2.205.768**	-	**1.299.384**	-	**8.769**	-	-	**16.535.922**
	1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**1.250.000**	**1.220.451**	-	-	**1.217.403**	-	**9.300.043**	**34.104**	**2.205.768**	-	**1.299.384**	-	**8.769**	-	-	**16.535.922**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(306.859)**	-	-	-	-	**(306.859)**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.128.435**	-	-	-	**1.128.435**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	**69**	-	-	**(2.212)**	-	-	**(25.690)**	-	**(58)**	-	-	**(27.891)**
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.315.313**	-	-	-	-	-	-	**2.315.313**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**118.393**	-	**1.866.798**	-	**(2.205.768)**	-	-	-	-	-	-	**(220.577)**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220.577)	-	-	-	-	-	(220.577)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	118.393	-	1.866.798	-	-	(1.985.191)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.205.768)	2.205.768	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1.250.000**	**1.220.451**	-	-	**1.335.865**	-	**11.166.841**	**31.892**	**2.315.313**	-	**966.835**	**1.128.435**	**8.711**	-	-	**19.424.343**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**112.007**	**2.271.551**
1.1.1	Alınan faizler		13.224.297	11.290.388
1.1.2	Ödenen faizler		(7.640.815)	(6.282.831)
1.1.3	Alınan temettüler		124.358	13.837
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.535.899	1.394.685
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		631.692	258.726
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		491.029	602.582
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.670.430)	(1.278.154)
1.1.8	Ödenen vergiler		(157.423)	(681.298)
1.1.9	Diğer	(1)	(6.426.600)	(3.046.384)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(1.405.061)**	**(6.304.306)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		29.886	(127.694)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		18.011	(12.000)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(24.640.655)	(17.270.138)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(3.283.041)	754.486
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(2.492.000)	7.100.623
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		20.760.718	(4.183.293)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		7.575.453	(978.767)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	626.567	8.412.477
I.	**Bankacılık faaliyetlerinde(n) kaynaklanan / (kullanılan) net nakit akımı**		**(1.293.054)**	**(4.032.755)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı**		**17.649**	**2.782.128**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(30.153)	(44.296)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(2.194.446)	(348.862)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		2.679.801	118.708
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.562.990)	(5.524.227)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		819.341	7.003.609
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.145.275)	(2.599.122)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.479.972	4.191.794
2.9	Diğer		(28.601)	(15.476)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit**		**2.399.616**	**1.770.423**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		4.369.828	3.046.172
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1.750.000)	(1.000.000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(220.577)	(275.084)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(401)	(288)
3.6	Diğer		766	(377)
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	(1)	**761.160**	**97.128**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**1.885.371**	**616.924**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(4)	**6.989.244**	**6.372.320**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(5)	**8.874.615**	**6.989.244**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015[1]	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014
I.	**Dönem Kârının Dağıtımı**		
1.1.	Dönem Kârı	2.855.643	2.727.255
1.2.	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler(-)	540.330	521.487
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	133.834	905.543
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	406.496	(384.056)
A.	**Net Dönem Kârı (1.1-1.2)**	**2.315.313**	**2.205.768**
1.3.	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4.	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	91.086
1.5.	Bankada Bırakılması ve Tasar. Zorunlu Yasal Fonlar (-)[2]	-	384.056
B.	**Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**1.730.626**
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 (-)	-	115.000[3]
1.8.	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9.	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	158.077
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	158.077
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 (-)	-	27.308
1.11.	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12.	Olağanüstü Yedekler	-	1.866.797
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)	1,8523	1,7646
3.2.	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	%185,2	%176,5
3.3.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse Başına Temettü**		
4.1.	Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL)	-	0,1765
4.2.	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	%17,65
4.3.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(1) 31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(2) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi geliri tutarı bu satırda gösterilmiştir.

(3) Personele dağıtılacak temettü, 2014 yılı karı içerisine, karşılık ayrılmak suretiyle dâhil edildiğinden, kar dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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

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

Yurtdışında bulunan ve gerçeğe uygun değer muhasebesi uygulanmakta olan Halkbank A.D. Beograd, (bağlı ortaklık), Halk Banka AD, Skopje (bağlı ortaklık), Demirhalkbank NV (iştirak), kur riskini TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: "Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlardan elde edilen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1. Nakit değerler ve bankalar

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

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

2.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Krediler ve alacaklar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı)

5. 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 ve en son 14 Şubat 2015 tarih ve 29267 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan yabancı para iştiraklerin maliyet değerleri 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri de içermektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen Yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayrinakdi krediler için binde 2 oranında genel kredi karşılığı hesaplamaktadır. 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayıracaktır.

Tüketici kredilerinin toplam nakdi kredilere oranının, 2015 yılının 2'nci çeyreği itibarıyla, %25'in altına düşmesi nedeniyle, konut hariç tüketici kredileri için uygulanan %4 ve %8 genel karşılık oranları, birikmiş bakiye üzerinden %1 ve %2 olarak uygulanmaktadır. 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları birinci ve ikinci grupta izlenen konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farklar 2015 yılının 2'nci çeyreği itibarıyla iptal edilmiştir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirilmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2015 yılı Nisan ayı içerisinde ödenmiş olup, 31 Aralık 2015 dönemine ilişkin geçici vergi Şubat 2016 ayı içerisinde ödenecektir.

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

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

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

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

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

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC**)**

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

Bahreyn

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, cari dönemde muhasebe politikası değişikliği yaparak yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve iştirakleri gerçeğe uygun değerleri ile izlemeye başlamıştır. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkların ve iştiraklerin gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir bir fiyat veya bilgiye dayalı olmadığı için muhasebe politikasındaki bu değişikliğin geçmişe dönük kümülatif etkisi hesaplanamadığından söz konusu değişiklik geçmişe yönelik olarak uygulanamamıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin, ilk uygulama tarihindeki tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

	Bağlı Ortaklıklar
Maliyet ile değerleme	220.075
Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi	174.075
Gerçeğe uygun değer ile değerleme	**394.150**

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin, ilk uygulama tarihindeki tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

	Gayrimenkuller
Maliyet ile değerleme (Net değer)	405.250
Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi	1.028.068
Gerçeğe uygun değer ile değerleme	**1.433.318**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tebliği" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın söz konusu yönetmelik ve tebliğ esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla %13,83 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %13,62).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu veriler yönetmelik kapsamında "Alım-Satım" ve "Bankacılık" hesapları olarak ayrıştırılmakta ve kredi riski/piyasa riski hesaplamalarına konu edilmektedir. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

"Kredi Riski Azaltım Tebliği" kapsamında risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken, alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı tutar hesaplanmasına dâhil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak krediye dönüştürülmekte, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutulmakta ve müteakiben anılan Yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıflarına ayrıştırılarak ilgili risk sınıfına karşılık gelen risk ağırlığıyla ağırlıklandırılmaktadır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca repo işlemleri, türev işlemler ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmakta ve hesaplamalarda "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**1.088.757**	**18.983.861**	**29.128.211**	**69.016.151**	**3.889.970**	**8.970.532**	**554.433**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43.299.804	-	6.328	4.091.934	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	16.794	-	1.057.679	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	42.762	-	173	-	-	577.024	-	-	-
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	539.128	-	2.866.875	772.949	-	286.532	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.159.404	-	770.092	747.367	-	61.549.403	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.544.741	-	170.864	-	38.386.989	690.594	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	23.520	-	4.085	32.220.995	26.735	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	13.655	-	-	134.477	-	782.758	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.593.313	4.485.266	773
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	3.455.119	-	567.690	-	423.891	5.129.840	-	-	221.000

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**810.058**	**14.076.567**	**22.962.208**	**54.730.042**	**3.613.293**	**16.572.334**	**912.638**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	40.918.786	-	2.856	3.385.027	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	18.263	-	554.619	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	28.273	-	199	-	-	527.130	-	-	-
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	2.427.237	-	2.575.808	1.787.700	-	47.249	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	768.725	-	242.822	-	-	48.277.479	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.497.528	-	159.191	-	30.426.898	656.661	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	23.228	-	3.302	22.857.026	66.067	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	123.381	-	1.162.077	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.408.862	8.286.167	40.553
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	3.242.822	-	511.492	-	123.312	4.059.446	-	-	324.502

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	10.530.553	9.094.171
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	408.439	257.412
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	878.258	810.323
	Özkaynak	20.428.844	17.301.950
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**13,83**	**13,62**
	Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	**13,14**	**12,92**
	Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	**13,17**	**12,96**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	2.470.451
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	12.552.860	10.551.550
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.077.008	1.299.384
Kar	2.315.313	2.205.768
Net Dönem Karı	2.315.313	2.205.768
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	123.500	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	8.769
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19.547.843**	**16.535.922**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	67.250	64.951
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	30.780	11.789
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	98.030	76.740
Çekirdek Sermaye Toplamı	**19.449.813**	**16.459.182**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**46.171**	**47.154**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	46.171	47.154
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.403.642**	**16.412.028**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	1.123.838	1.268.847
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.123.838**	**1.268.847**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.123.838**	**1.268.847**
SERMAYE	**20.527.480**	**17.680.875**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	10	10
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	69.325	49.245
Yurt dışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	29.301	329.670
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**20.428.844**	**17.301.950**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	15.635	15.113
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	221.000	86.234
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	163.984	321.890

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilme kapsamında uygulanan yaklaşımlar:

Halk Bankası'nda içsel sermaye gereksinimi değerlendirme süreci, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakındaki yönetmelik kapsamında yürütülmektedir.

Söz konusu sürecin nihai hedefi Bankanın büyüme stratejisini, cari ve gelecek dönemlerde oluşması beklenen aktif-pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kâr payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı olarak sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate almak suretiyle Bankanın risk profili ve risk iştahına uygun şekilde, sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %22,46'sını ve %27,92'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %50,61'ini ve %61,42'sini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %17,57'sini ve %22,48'ini oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 1.123.838 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 1.268.847 TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.398.066	44.777.040	44.306.669	43.836.577
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.074.473	844.635	572.882	214.352
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	619.959	555.877	555.602	389.362
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.465.484	5.456.343	6.837.994	5.382.161
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	65.226.266	59.566.902	49.289.026	43.731.728
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	40.793.188	39.217.513	32.740.278	29.375.540
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32.275.335	27.853.356	22.949.623	21.706.440
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	930.890	1.056.586	1.285.458	823.404
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.079.352	7.622.966	10.735.582	10.045.441
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	9.797.540	9.018.048	8.261.574	7.508.807

[1] Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları[1]										
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem											
1. Yurtiçi	47.398.058	1.074.473	619.942	2.508.570	62.315.812	40.701.337	32.111.282	930.736	7.079.352	9.797.540	204.537.102
2. Avrupa Birliği Ülkeleri[2]	-	-	17	556.795	178.682	89.805	162.573	154	-	-	988.026
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	1.184.038	-	526	171	-	-	-	1.184.735
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29
5. ABD, Kanada	-	-	-	63.428	678.889	174	129	-	-	-	742.620
6. Diğer Ülkeler	8	-	-	8.325	845.554	1.346	1.180	-	-	-	856.413
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	144.299	1.207.329	-	-	-	-	-	1.351.628
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**47.398.066**	**1.074.473**	**619.959**	**4.465.484**	**65.226.266**	**40.793.188**	**32.275.335**	**930.890**	**7.079.352**	**9.797.540**	**209.660.553**
Önceki Dönem											
1. Yurtiçi	44.306.669	572.882	555.602	6.348.769	48.862.203	32.738.607	22.949.623	1.285.458	10.735.582	8.261.574	176.616.969
2. Avrupa Birliği Ülkeleri[2]	-	-	-	136.731	111.315	-	-	-	-	-	248.046
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	4.518	-	690	-	-	-	-	5.208
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	299.801	240.859	981	-	-	-	-	541.641
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	6.792	74.649	-	-	-	-	-	81.441
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	41.383	-	-	-	-	-	-	41.383
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**44.306.669**	**572.882**	**555.602**	**6.837.994**	**49.289.026**	**32.740.278**	**22.949.623**	**1.285.458**	**10.735.582**	**8.261.574**	**177.534.688**

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Cari Dönem	**Risk Sınıfları[1]**												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	11	34	110	-	175.215	455.866	63.890	13.573	-	118.766	720.021	107.444	827.465
Çiftçilik ve Hayvancılık	*11*	*34*	*42*	-	*131.455*	*430.188*	*58.786*	*13.422*	-	*118.695*	*683.076*	*69.557*	*752.633*
Ormancılık	-	-	*5*	-	*993*	*3.011*	*234*	*8*	-	*71*	*4.322*	-	*4.322*
Balıkçılık	-	-	*63*	-	*42.767*	*22.667*	*4.870*	*143*	-	-	*32.623*	*37.887*	*70.510*
Sanayi	42	104	70.863	-	28.350.833	6.984.727	8.485.791	567.423	-	12.525	20.682.741	23.789.567	44.472.308
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	*12.459*	-	*324.021*	*118.097*	*75.318*	*15.794*	-	-	*303.908*	*241.781*	*545.689*
İmalat Sanayi	*42*	*104*	*49.596*	-	*22.494.069*	*6.838.757*	*7.646.870*	*551.573*	-	*12.525*	*19.083.934*	*18.509.602*	*37.593.536*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	*8.808*	-	*5.532.743*	*27.873*	*763.603*	*56*	-	-	*1.294.899*	*5.038.184*	*6.333.083*
İnşaat	12	15	127	-	6.297.870	1.206.598	1.035.574	83.943	-	147.069	4.739.886	4.031.322	8.771.208
Hizmetler	45.229.371	19.084	442.469	4.465.484	21.282.132	18.824.799	9.039.305	246.820	-	38.275	62.099.123	37.488.616	99.587.739
Toptan ve Perakende Ticaret	*20*	*50*	*326.643*	-	*8.522.713*	*11.941.675*	*4.881.017*	*132.379*	-	*9.685*	*21.969.012*	*3.845.170*	*25.814.182*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	*319*	*1.368*	-	*2.828.177*	*505.655*	*2.054.788*	*26.053*	-	*84*	*1.197.547*	*4.218.897*	*5.416.444*
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	*6*	*28.480*	-	*4.267.694*	*5.246.931*	*458.464*	*6.587*	-	*622*	*5.767.751*	*4.241.033*	*10.008.784*
Mali Kuruluşlar	*45.199.989*	*2.677*	*7.926*	*4.465.484*	*2.783.406*	*78.717*	*269.738*	*319*	-	*68*	*30.866.147*	*21.942.177*	*52.808.324*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	*2*	-	-	*1.788.841*	*228.593*	*900.445*	*72.258*	-	*21.729*	*615.191*	*2.396.677*	*3.011.868*
Serbest Meslek Hizmetleri	*3*	*5*	*16*	-	*40*	*628.417*	*101.424*	*1.511*	-	*6.017*	*734.100*	*3.333*	*737.433*
Eğitim Hizmetleri	*323*	*5*	*48.732*	-	*470.148*	*81.759*	*106.390*	*380*	-	*2*	*390.847*	*316.892*	*707.739*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*29.036*	*16.020*	*29.304*	-	*621.113*	*113.052*	*267.039*	*7.333*	-	*68*	*558.528*	*524.437*	*1.082.965*
Diğer	2.168.630	1.055.236	106.390	-	9.120.216	13.321.198	13.650.775	19.131	7.079.352	9.480.905	47.717.102	8.284.731	56.001.833
Toplam	**47.398.066**	**1.074.473**	**619.959**	**4.465.484**	**65.226.266**	**40.793.188**	**32.275.335**	**930.890**	**7.079.352**	**9.797.540**	**135.958.873**	**73.701.680**	**209.660.553**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları[1]												
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	156	-	106.493	412.826	114.382	16.681	-	87.497	671.042	66.993	738.035
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	*13*	-	*63.497*	*388.955*	*103.827*	*16.536*	-	*87.422*	*617.555*	*42.695*	*660.250*
Ormancılık	-	-	-	-	-	*3.564*	*898*	*12*	-	*75*	*4.544*	*5*	*4.549*
Balıkçılık	-	-	*143*	-	*42.996*	*20.307*	*9.657*	*133*	-	-	*48.943*	*24.293*	*73.236*
Sanayi	-	80	131.918	-	22.975.662	7.201.538	8.798.816	917.009	-	128.353	22.047.898	18.105.478	40.153.376
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	*80*	*100.634*	-	*359.330*	*106.248*	*121.872*	*69.755*	-	-	*479.030*	*278.889*	*757.919*
İmalat Sanayi	-	-	*31.284*	-	*18.864.582*	*7.073.188*	*8.438.849*	*846.909*	-	*128.353*	*20.864.904*	*14.518.261*	*35.383.165*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	*3.751.750*	*22.102*	*238.095*	*345*	-	-	*703.964*	*3.308.328*	*4.012.292*
İnşaat	-	54	9	-	5.330.879	905.433	1.679.688	60.999	-	224.407	6.032.294	2.169.175	8.201.469
Hizmetler	42.434.856	220.383	215.390	6.837.994	19.366.534	21.136.558	12.166.959	281.641	-	2.845.348	74.612.432	30.893.231	105.505.663
Toptan ve Perakende Ticaret	-	*22*	*80.255*	-	*7.419.367*	*11.922.503*	*5.861.549*	*134.824*	-	*8.799*	*21.906.378*	*3.520.941*	*25.427.319*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	*10*	*21*	-	*1.187.273*	*491.135*	*2.122.338*	*31.399*	-	*87*	*2.672.288*	*1.159.975*	*3.832.263*
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	*31.859*	-	*2.231.664*	*5.255.532*	*555.226*	*9.087*	-	*646*	*6.023.275*	*2.060.739*	*8.084.014*
Mali Kuruluşlar	*42.401.777*	*5.246*	*5.509*	*6.837.994*	*1.199.958*	*28.468*	*375.960*	*354*	-	*2.669.845*	*34.183.228*	*19.341.883*	*53.525.111*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*11.198*	*213.000*	*28.971*	-	*6.468.205*	*2.562.616*	*2.617.276*	*99.110*	-	*160.552*	*7.903.692*	*4.257.236*	*12.160.928*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	*262*	*679.573*	*118.245*	*1.580*	-	*5.344*	*792.471*	*12.533*	*805.004*
Eğitim Hizmetleri	*1.513*	*82*	*38.661*	-	*266.209*	*69.307*	*163.752*	*1.115*	-	*2*	*387.315*	*153.326*	*540.641*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*20.368*	*2.023*	*30.114*	-	*593.596*	*127.424*	*352.613*	*4.172*	-	*73*	*743.785*	*386.598*	*1.130.383*
Diğer	1.871.813	352.365	208.129	-	1.509.458	3.083.923	189.778	9.128	10.735.582	4.975.969	22.281.285	654.860	22.936.145
Toplam	**44.306.669**	**572.882**	**555.602**	**6.837.994**	**49.289.026**	**32.740.278**	**22.949.623**	**1.285.458**	**10.735.582**	**8.261.574**	**125.644.951**	**51.889.737**	**177.534.688**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

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

(*) Kredi riski ikame etkisi 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	10.907.489	9.003.802	3.912.359	4.224.958	16.253.826
2. Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	8.235	567	3.781	9.656	550.643
3. İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	146.526	141.688	123.348	86.120	57.978
4. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.539.316	359.750	167.693	424.077	1.074.117
5. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.422.083	3.919.457	4.859.464	8.374.052	28.299.415
6. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.422.550	1.949.379	3.874.005	8.198.127	40.893.376
7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.285.458	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	6.127.135	242.392	600.983	519.535	771.528
Toplam	**34.858.792**	**15.617.035**	**13.541.633**	**21.836.525**	**87.900.883**

(*) 3.779.820 TL tutarındaki taahhütler tabloya dâhil edilmemiştir.

(**) Kredi riski ikame etkisi öncesi, 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:

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Ayrıca, T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	---
	6	---

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem

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

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	45.177.028	-	3.551.843	16.771.693	39.549.892	61.424.148	2.408.862	8.286.167	365.055	502.819
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	48.924.862	-	4.050.289	28.153.134	30.616.277	54.730.042	2.408.862	8.286.167	365.055	502.819

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

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

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

Önceki Dönem	**Krediler**			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış [1]**	**Tahsili Gecikmiş [2]**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	**85.740**	**8.188**	**556**	**69.158**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*78.058*	*7.340*	*518*	*61.619*
Ormancılık	*487*	*95*	*2*	*476*
Balıkçılık	*7.195*	*753*	*36*	*7.063*
Sanayi	**1.812.375**	**170.098**	**12.372**	**908.516**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*132.615*	*3.864*	*85*	*62.855*
İmalat Sanayi	*1.678.479*	*166.098*	*11.877*	*844.725*
Elektrik, Gaz, Su	*1.281*	*136*	*410*	*936*
İnşaat	**250.914**	**130.666**	**6.893**	**186.524**
Hizmetler	**957.688**	**291.763**	**12.434**	**697.376**
Toptan ve Perakende Ticaret	*587.486*	*196.397*	*7.714*	*456.569*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*114.617*	*19.489*	*494*	*97.511*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*36.853*	*35.145*	*857*	*27.377*
Mali Kuruluşlar	*7.713*	*922*	*20*	*7.363*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*187.138*	*13.396*	*607*	*92.797*
Serbest Meslek Hizmetleri	*5.934*	*5.422*	*326*	*3.334*
Eğitim Hizmetleri	*3.349*	*11.909*	*404*	*2.236*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*14.598*	*9.083*	*2.012*	*10.189*
Diğer	**592.944**	**259.064**	**14.734**	**552.449**
Toplam	**3.699.661**	**859.779**	**46.989**	**2.414.023**

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

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

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	1.810.327	876.459	272.763	-	2.414.023
2. Genel Karşılıklar	1.134.717	134.159	29	-	1.268.847

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	23.324.971	19.301.714
Bankalardan Alacaklar	2.513.285	1.283.660
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	269.341	155.570
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	11.048.245	8.858.315
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	16.676.797	17.763.665
Verilen Krediler	126.744.977	101.766.924
Toplam	**180.577.616**	**149.129.848**
Garanti ve Kefaletler	39.781.250	32.778.592
Taahhütler	21.383.765	19.452.162
Toplam	**61.165.015**	**52.230.754**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**241.742.631**	**201.360.602**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurumsal ve Ticari Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam	Girişimci Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam
Risk derecelendirme sınıfı 1	AAA	145.630	**Yüksek**		
Risk derecelendirme sınıfı 2	AA	5.444.182	Risk derecelendirme sınıfı 1	1	2.413.697
Risk derecelendirme sınıfı 3	A	12.093.621	Risk derecelendirme sınıfı 2	2	2.721.949
Risk derecelendirme sınıfı 4	BBB	13.832.579	**Standart**		
Risk derecelendirme sınıfı 5	BB	19.745.720	Risk derecelendirme sınıfı 3	3	2.403.499
Risk derecelendirme sınıfı 6	B	20.837.666	Risk derecelendirme sınıfı 4	4	3.217.861
Risk derecelendirme sınıfı 7	CCC	11.184.294	Risk derecelendirme sınıfı 5	5	5.111.963
Risk derecelendirme sınıfı 8	CC	1.095.319	**Standard Altı**		
Risk derecelendirme sınıfı 9	C	17.281.502	Risk derecelendirme sınıfı 6	6	7.749.367
			Risk derecelendirme sınıfı 7	7	6.865.732
Toplam		**101.660.513**	**Toplam**		**30.484.068**

(1) Bankaca yapılan güncel içsel derecelendirme sonuçları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

(2) Nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri toplamından oluşmaktadır.

Risk Notu (1-4)	Risk Grubu	Risk Grubu Tanımı	Risk Notu(%)
1,00 - 1,40	AAA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile son derece olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	100 -86
1,41 - 1,80	AA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	85 -73
1,81 - 2,00	A	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile optimizasyonu sağlamış olan ve kısa vadeli olarak yüksek kredibiliteye sahipken, orta vadeli olarak kredibil bir firmadır.	72 - 67
2,01 - 2,20	BBB	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri genel olarak optimizasyonu sağlamış olan ve kredibil bir firmadır.	66 - 60
2,21 - 2,40	BB	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmında optimizasyon sağlayamamaktadır. Kısa vadeli olarak kredibil olmakla beraber, uzun vadede belirsizlik riski taşıyabilecek bir firmadır.	59 - 53
2,41 - 2,60	B	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bazıları olumsuzdur. Olumlu konjonktüre bağlı olarak, kredibil bir firmadır.	52 - 47
2,61 - 2,80	CCC	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmı olumsuzdur. Ancak olumlu konjonktüre bağlı olarak; teminatlı olarak kredibiliteye sahiptir.	46 - 40
2,81 - 3,20	CC	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kabul edilebilir risk sınırlarını zorlamakta olup, kredibilitesi zayıftır.	39 - 27
3,21 - 3,60	C	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kredibilitesi bulunmamaktadır.	26 - 13
3,61 - 4,00	D	Herhangi bir şekilde kredibilitesi bulunmamaktadır.	12 - 0

Girişimci Krediler Karar Modülü ("GKKM"), Bankanın KOBİ tanımına giren firmaların yetkili kurullarının belirlediği limitler dâhilinde kredi taleplerinin değerlendirilmesinde kullanılan bir derecelendirme modülüdür. GKKM'de KOBİ segment kapsamındaki müşteriler niteliksel ve niceliksel özelliklerine, ciro büyüklüklerine ve talep edilen kredi tutarına göre uygun skor kartta değerlendirilip, 1 en iyi olmak kaydıyla 1'den 7'ye kadar 7 risk grubuna ayrılır. GKKM ile değerlendirilen firmalar için alınabilecek teminatlar, nakde dönüştürülmeleri aşamasında oluşabilecek muhtemel değer kayıpları ve dönüşüm sürecinin alacağı zaman kriterleri dikkate alınarak iki ana gruba ayrılmıştır. Bir teminatın nakde dönüştürülmesinde oluşabilecek kayıpları kompanse edecek marja "Teminat Likit Değeri" denilmekte olup, tesis edilecek olan teminat tutarı müşterinin bulunduğu risk grubuna ve teminatın likit değerine göre belirlenir.

Vadesi yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler[(1),(2)]		
Kurumsal krediler	73.375	80.479
KOBİ'lere verilen krediler	12.054	17.989
Tüketici kredileri	13.824	12.264
Diğer	-	65
Toplam	**99.253**	**110.797**

(1) Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yakın izlemedeki 3.411.109 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2014: 1.553.747 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	1.640.947	959.346
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,ticari işletme rehni	115.816	80.652
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıy. rehni vb.)	5	387
Çek/Senet	41.827	24.246
Kefalet	1.285.234	329.927
Diğer	327.280	159.189
Toplam	**3.411.109**	**1.553.747**

(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) 35.760 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2014: 19.918 TL).

Takipteki 3.973.738 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2014: 3.699.661 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	310	448
İpotek	851.343	839.526
Rehin	176.897	181.137
Çek Senet	1.921	4.955
Kefalet	2.136.683	1.967.625
Diğer(2)	806.584	705.970
Toplam	**3.973.738**	**3.699.661**

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal risk yönetim amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetim faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

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

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	298.761	193.908
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	67.955	41.103
(III)Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.400	12.508
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	542	576
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18.781	9.317
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	***408.439***	***257.412***
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	**5.105.488**	**3.217.650**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	294.390	341.741	223.992	231.914	248.223	211.156
Hisse Senedi Riski	11.931	25.720	9.356	9.129	10.698	7.826
Kur Riski	22.326	30.353	15.791	38.871	118.583	12.508
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	837	1.926	497	1.056	2.538	350
Karşı Taraf Kredi Riski	15.668	19.458	10.212	5.314	9.317	3.616
Toplam Riske Maruz Değer	**345.151**	**419.198**	**259.848**	**286.284**	**389.359**	**235.456**

Karşı Taraf Riskine ilişkin açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Alım satım hesaplarında yer alan tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Banka karşı taraf kredi riski, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme" yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Banka repo işlemlerine ilişkin karşı taraf kredi riski hesaplamasında, alım-satım hesapları için "Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi", bankacılık hesapları için "Basit Finansal Teminat Yöntemi" kullanılmaktadır.

"Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ne göre risk tutarlarının hesaplanmasında yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı alınmaktadır. Yenileme maliyeti, sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

İşlemin niteliğine göre yapılan anlaşmalar 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 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.

Muhtemel kredi notundaki değişimlere göre ilave teminat gerektiren işlem ve sözleşmelere girilmemekte, özellikle hazine işlemlerini konu alan ISDA&CSA ve GMRA sözleşmelerinin imzalanması sürecinde karşı bankalar tarafından kredi notunda bir düşme olması durumunda, söz konusu sözleşmeye dayanan işlemlerin, iptal edilmesi vb. koşullu maddelerin kabul edilmemesine özen gösterilmektedir.

Muhtemel kredi notu düşüşü ya da yükselişi hâlihazırda var olan işlemlerin yenileme maliyetini etkileyeceğinden, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tabloda sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı gösterilmiştir.

	Tutar[(1)]
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4.080.180
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	8.173.925
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	3.787.739
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	144.449

(1) Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 10.978.221 TL'dir (31 Aralık 2014: 10.129.038 TL).

	2 ÖD Tutar	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	5.848.227	5.829.772	5.887.115	5.855.038	15	**878.258**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**10.978.221**

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

	24.12.2015	25.12.2015	28.12.2015	29.12.2015	30.12.2015	31.12.2015
USD	2,9000000	2,8900000	2,8800000	2,8800000	2,8900000	2,9000000
CHF	2,9308000	2,9229000	2,9093000	2,8996000	2,9144000	2,9033000
GBP	4,3205000	4,3092000	4,2853000	4,2541000	4,2813000	4,2902000
JPY	0,0240592	0,0239823	0,0238953	0,0238854	0,0239385	0,0240572
EURO	3,1720000	3,1628000	3,1605000	3,1451000	3,1530000	3,1551000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2,8926087
CHF	2,9054043
GBP	4,3286565
JPY	0,0237570
EURO	3,1495304

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	2.751.013	13.406.771	2.827.928	18.985.712
Bankalar	2.076.898	277.826	93.223	2.447.947
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	65.142	166.466	126	231.734
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [5]	924.733	2.975.675	-	3.900.408
Krediler [2]	16.707.257	23.951.462	374.105	41.032.824
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) [5]	208.237	-	275.646	483.883
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.931.468	-	1.931.468
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	94	94
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	2.249	159.516	37	161.802
Toplam Varlıklar	**22.527.292**	**42.869.184**	**3.295.513**	**68.691.989**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.569.239	3.466.279	1.092.472	7.127.990
Döviz Tevdiat Hesabı	14.326.264	19.751.636	1.217.437	35.295.337
Para Piyasalarına Borçlar	-	728.499	-	728.499
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.126.279	12.296.781	14.348	19.437.408
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.339.847	-	7.339.847
Muhtelif Borçlar	48.856	143.228	50	192.134
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	187.324	224.743	52.081	464.148
Toplam Yükümlülükler	**24.257.962**	**43.951.013**	**2.376.388**	**70.585.363**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.730.670)**	**(1.081.829)**	**919.125**	**(1.893.374)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.435.185**	**1.211.257**	**(937.169)**	**1.709.273**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	2.200.012	4.269.475	1.299.172	7.768.659
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	764.827	3.058.218	2.236.341	6.059.386
Gayrinakdi Krediler [1]	6.333.113	16.007.174	786.284	23.126.571
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.383.239	32.911.679	2.797.996	50.092.914
Toplam Yükümlülükler	23.367.178	24.897.330	2.261.136	50.525.644
Net Bilanço Pozisyonu	**(8.983.939)**	**8.014.349**	**536.860**	**(432.730)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**8.713.970**	**(7.936.471)**	**(536.866)**	**240.633**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.429.686	2.802.071	682.173	12.913.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	715.716	10.738.542	1.219.039	12.673.297
Gayrinakdi Krediler [1]	4.384.199	12.730.976	598.070	17.713.245

[1] Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

[2] 1.534.159 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2014: 1.047.457 TL).

[3] "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (30.776 TL), peşin ödenmiş giderler (287 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (26.998 TL) ile özkaynaklar (-2.474 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[4] Türev finansal araçlardan alacaklar 15.278 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 1.734.898 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

[5] Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halkbank A.D. Beograd (65.466 TL), Halk Banka AD Skopje (210.180 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (208.237 TL) tutarlarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka bilanço içinde USD ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmakla birlikte türev işlemler ile maruz kaldığı kur riskinden korunmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD, EURO ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Negatif tutar, TL'nin USD ve EURO karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi Öncesi Kar / (Zarar) Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	12.943	7.788
EURO	% 10 artış	(29.549)	(26.997)
Diğer	% 10 artış	(1.804)	(1)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	16.747.037	-	-	-	-	6.577.934	23.324.971
Bankalar	859.293	-	-	-	-	1.653.992	2.513.285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	247.364	754	21.194	27	2	-	269.341
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.358.685	502.968	1.545.281	2.376.793	4.264.518	160.748	11.208.993
Verilen Krediler	44.599.622	17.767.705	33.658.375	23.031.167	4.700.737	2.041.518	125.799.124
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	7.601.605	745.742	1.298.673	2.142.024	4.888.753	-	16.676.797
Diğer Varlıklar [4]	953.098	5.652	17.722	57.188	19.101	6.884.078	7.936.839
Toplam Varlıklar	**73.366.704**	**19.022.821**	**36.541.245**	**27.607.199**	**13.873.111**	**17.318.270**	**187.729.350**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.419.481	2.422.059	479.736	-	-	3.328.282	14.649.558
Diğer Mevduat	55.935.917	27.784.868	6.343.983	225.749	-	17.205.890	107.496.407
Para Piyasalarına Borçlar	7.824.493	585.773	-	-	-	-	8.410.266
Muhtelif Borçlar	947.799	4.692	953.533	87.342	-	324.222	2.317.588
İhraç Edilen Menkul Değerler	47.656	729.233	902.157	5.781.652	1.444.591	-	8.905.289
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	670.173	4.188.241	11.037.756	3.725.136	640.310	-	20.261.616
Diğer Yükümlülükler [1] [2]	2.104.236	179.417	217.187	-	-	23.187.786	25.688.626
Toplam Yükümlülükler	**75.949.755**	**35.894.283**	**19.934.352**	**9.819.879**	**2.084.901**	**44.046.180**	**187.729.350**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.606.893	17.787.320	11.788.210	-	46.182.423
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.583.051)	(16.871.462)	-	-	-	(26.727.910)	(46.182.423)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	764.369	612.369	1.332.390	1.346.914	-	4.056.042
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(619.754)	(627.927)	(1.565.778)	(1.319.421)	-	(4.132.880)
Toplam Pozisyon	**(2.583.051)**	**(16.726.847)**	**16.591.335**	**17.553.932**	**11.815.703**	**(26.727.910)**	**(76.838)**

[1] 69.284 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

[3] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

[4] 945.853 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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	3.414.419	-	-	-	-	16.861.685	20.276.104
Bankalar	957.596	6.397	14.542	-	-	305.125	1.283.660
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30.078	1.719	8.949	11.776	16	103.032	155.570
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.070.654	647.593	1.705.033	1.533.212	2.901.823	66.866	8.925.181
Verilen Krediler	35.240.762	14.588.259	21.412.684	22.675.206	3.630.004	2.934.371	100.481.286
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	8.388.086	517.854	2.158.620	2.188.377	4.510.728	-	17.763.665
Diğer Varlıklar[1], [2]	6.240	6.150	27.606	63.473	24.077	6.410.007	6.537.553
Toplam Varlıklar	**50.107.835**	**15.767.972**	**25.327.434**	**26.472.044**	**11.066.648**	**26.681.086**	**155.423.019**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.288.383	2.277.003	201.442	-	-	5.414.639	17.181.467
Diğer Mevduat	43.133.568	19.402.541	7.729.699	122.419	-	16.138.660	86.526.887
Para Piyasalarına Borçlar	8.181.354	231.402	-	-	-	-	8.412.756
Muhtelif Borçlar	915.879	5.041	952.187	-	-	150.815	2.023.922
İhraç Edilen Menkul Değerler	68.912	502.447	1.019.793	2.865.352	1.715.353	-	6.171.857
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar[4]	1.129.197	4.488.241	4.783.718	1.708.354	513.249	7.598	12.630.357
Diğer Yükümlülükler[3]	1.925.178	165.495	1.018.885	-	-	19.366.215	22.475.773
Toplam Yükümlülükler	**64.642.471**	**27.072.170**	**15.705.724**	**4.696.125**	**2.228.602**	**41.077.927**	**155.423.019**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9.621.710	21.775.919	8.838.046	-	40.235.675
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14.534.636)	(11.304.198)	-	-	-	(14.396.841)	(40.235.675)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	115.011	840.031	33.634	426.575	-	-	1.415.251
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.456)	(561.724)	(29.256)	(426.167)	-	-	(1.018.603)
Toplam Pozisyon	**(14.421.081)**	**(11.025.891)**	**9.626.088**	**21.776.327**	**8.838.046**	**(14.396.841)**	**396.648**

(1) 238.268 TL net ertelenmiş vergi alacağı, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 1.285.638 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.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.[5]	-	0,22	-	2,07
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar [1]	0,15	0,20	-	11,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,03	-	10,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,26	5,49	-	12,26
Verilen Krediler [2]	4,26	5,13	-	12,47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,91	-	15,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,61	2,28	-	13,27
Diğer Mevduat [4]	1,49	2,00	0,25	10,92
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,44	-	8,76
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,53	-	10,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,86	1,82	-	7,24

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,50	-	-	3,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,71	0,16	-	10,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,71	-	8,68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,29	5,63	-	9,03
Verilen Krediler	4,55	4,78	-	11,64
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar		5,80	-	8,86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,40	0,80	-	9,59
Diğer Mevduat	1,87	2,13	0,25	9,03
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,95	-	9,18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	3,56
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,47	-	8,84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,50	1,57	-	7,33

(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 2015 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

(4) TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

Cari Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(2.222.523)	(%10,88)
		(200)	2.256.145	%11,04
2	EURO	400	288.034	%1,41
		(200)	(313.850)	(%1,54)
3	USD	400	124.102	%0,61
		(200)	(11.649)	(%0,06)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(1.810.387)**	**(%8,86)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**1.930.646**	**%9,45**

Önceki Dönem

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500	(2.441.325)	(%14,11)
		(400)	2.533.249	%14,64
2	EURO	200	439.085	%2,54
		(200)	(476.404)	(%2,75)
3	USD	200	74.447	%0,43
		(200)	29.202	%0,17
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**2.086.047**	**%12,06**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.927.793)**	**(%11,14)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. İştirakler	**227.320**	**208.237[4]**	
Borsada İşlem Görmeyen	***227.320***	***208.237***	
2. Bağlı Ortaklıklar	**2.685.934**	**2.685.934**	
Borsada İşlem Gören	***897.784***	***897.784***	
Serbest İşlem Platformunda İşlem Gören [1]	346.980	346.980	
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A[2],[3]	550.804	550.804	550.804
Borsada İşlem Görmeyen	***1.788.150***	***1.788.150***	

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

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

[3] Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Yeni halka arz edilen şirketler için A, B ve C grupları kapsamında uygulamanın, ilgili şirketin Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamasından 3 ay sonra yapılmasına" ilişkin kararına istinaden A grubu olarak yer almaktadır.

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

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri[1] [2]	-	266.527	266.527	16.040	16.040	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	894.077	894.077	-	-	-
Toplam	**-**	**1.160.604**	**1.160.604**	**16.040**	**16.040**	**-**

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

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

VIII. LİKİDİTE RİSKİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	14.12.2015 18.12.2015	297.72	30.11.2015 04.12.2015	152.99
Minimum	19.10.2015 23.10.2015	125.99	12.10.2015 16.10.2015	85.34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİ 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			35.026.978	22.127.033
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	59.362.360	21.625.683	4.637.110	1.857.940
İstikrarlı mevduat	25.982.532	6.092.567	1.299.127	304.628
Düşük istikrarlı mevduat	33.379.828	15.533.116	3.337.983	1.553.312
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56.730.152	20.091.323	31.781.484	12.565.557
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	51.714.487	18.620.375	27.723.839	11.166.810
Diğer teminatsız borçlar	5.015.665	1.470.948	4.057.645	1.398.747
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	5.255.525	1.381.398	3.937.302	1.259.442
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.058.487	1.178.138	3.058.487	1.178.138
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.197.038	203.260	878.815	81.304
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	51.250.823	22.348.887	4.542.382	2.166.642
Toplam Nakit Çıkışları			**44.898.278**	**17.849.581**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.166.176	4.615.170	6.889.357	3.588.158
Diğer nakit girişleri	3.089.617	3.089.617	3.089.617	3.089.617
Toplam Nakit Girişleri	**14.255.793**	**7.704.787**	**9.978.974**	**6.677.775**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**35.026.978**	**22.127.033**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**34.919.304**	**11.171.806**
Likidite Karşılama Oranı			**102,21**	**209,85**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİ 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			33.902.285	19.739.682
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58.121.592	21.514.015	4.256.092	1.696.956
İstikrarlı mevduat	31.121.350	9.088.911	1.556.068	454.446
Düşük istikrarlı mevduat	27.000.242	12.425.104	2.700.024	1.242.510
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50.591.397	20.574.289	28.677.957	12.249.220
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	44.781.573	17.634.065	24.900.035	10.494.360
Diğer teminatsız borçlar	5.809.824	2.940.224	3.777.922	1.754.860
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	8.969.106	516.034	7.549.996	334.336
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.603.922	213.205	6.603.922	213.205
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.365.184	302.829	946.074	121.131
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	45.285.869	22.167.121	3.936.471	2.145.294
Toplam Nakit Çıkışları			**44.420.516**	**16.425.806**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-		
Teminatsız alacaklar	10.067.884	3.918.820	6.018.426	2.922.441
Diğer nakit girişleri	6.620.753	6.620.753	6.620.753	6.620.753
Toplam Nakit Girişleri	**16.688.637**	**10.539.573**	**12.639.179**	**9.543.194**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**33.902.285**	**19.739.682**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**31.781.337**	**6.882.612**
Likidite Karşılama Oranı			**106,93**	**300,75**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.361.604	4.713.307	7.400.316	4.728.893	120.582	269	-	23.324.971
Bankalar	1.653.992	859.293	-	-	-	-	-	2.513.285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.598	78.030	137.188	43.523	2	-	269.341
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	137.801	314.737	502.280	3.963.954	6.129.473	160.748	11.208.993
Verilen Krediler [2]	1.454.896	7.083.792	9.462.712	39.528.975	53.938.270	14.330.479	-	125.799.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	634.529	750.001	1.565.312	4.130.486	9.596.469	-	16.676.797
Diğer Varlıklar [3]	1.481.791	7.245	5.652	17.722	57.188	19.101	6.348.140	7.936.839
Toplam Varlıklar	**10.952.283**	**13.446.565**	**18.011.448**	**46.480.370**	**62.254.003**	**30.075.793**	**6.508.888**	**187.729.350**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.328.282	8.420.049	2.421.491	479.736	-	-	-	14.649.558
Diğer Mevduat	17.205.890	55.931.354	27.777.083	6.262.796	315.092	4.192	-	107.496.407
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [4]	-	670.173	1.988.614	10.662.005	5.251.604	1.689.220	-	20.261.616
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.824.493	585.773	-	-	-	-	8.410.266
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	47.656	729.233	902.157	5.781.652	1.444.591	-	8.905.289
Muhtelif Borçlar	331.327	971.969	68.360	269.839	675.938	155	-	2.317.588
Diğer Yükümlülükler [1]	4.221.925	308.773	256.840	283.547	589.697	603.501	19.424.343	25.688.626
Toplam Yükümlülükler	**25.087.424**	**74.174.467**	**33.827.394**	**18.860.080**	**12.613.983**	**3.741.659**	**19.424.343**	**187.729.350**
Likidite Açığı	**(14.135.141)**	**(60.727.902)**	**(15.815.946)**	**27.620.290**	**49.640.020**	**26.334.134**	**(12.915.455)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7.759.410	13.166.334	16.587.726	38.808.915	50.323.949	22.709.150	6.067.535	155.423.019
Toplam Yükümlülükler	25.054.152	63.143.078	23.676.811	14.306.478	8.487.450	4.139.853	16.615.197	155.423.019
Likidite Açığı	**(17.294.742)**	**(49.976.744)**	**(7.089.085)**	**24.502.437**	**41.836.499**	**18.569.297**	**(10.547.662)**	**-**

[1] Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] 945.853 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

[4] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE 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	85.073.728	30.506.845	6.918.664	334.438	4.192	(691.902)	122.145.965
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	671.648	2.005.026	10.803.988	5.443.244	1.787.003	(449.293)	20.261.616
Para Piyasalarına Borçlar	7.833.283	588.284	-	-	-	(11.301)	8.410.266
İhraç Edilen Menkul Değerler	53.016	744.977	1.095.512	6.630.355	1479029	(1.097.600)	8.905.289
Fonlar	568.336	127.139	132.675	603.780	634.541	(102.772)	1.963.699
Toplam	**94.200.011**	**33.972.271**	**18.950.839**	**13.011.817**	**3.904.765**	**(2.352.868)**	**161.686.835**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	74.087.085	21.904.556	8.069.397	224.022	4.535	(581.241)	103.708.354
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.144.315	995.059	3.982.546	4.662.760	2.205.479	(359.802)	12.630.357
Para Piyasalarına Borçlar	8.185.745	231.819	-	-	-	(4.808)	8.412.756
İhraç Edilen Menkul Değerler	42.047	694.536	1.062.740	3.597.344	1.758.422	(983.232)	6.171.857
Fonlar	671.523	114.622	390.449	343.079	310.068	(60.450)	1.769.291
Toplam	**84.130.715**	**23.940.592**	**13.505.132**	**8.827.205**	**4.278.504**	**(1.989.533)**	**132.692.615**

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

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

(1) 481.678 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

Önceki Dönem: [1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	447.672	924.736	735.850	1.027.858	-	3.136.116
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	445.423	100.785	735.784	1.024.476	-	2.306.468
Swap Para Alım İşlemleri	7.373.267	2.869.155	348.727	115.000	-	10.706.149
Swap Para Satım İşlemleri	7.451.484	2.915.569	345.286	91.175	-	10.803.514
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	2.445	-	-	-	2.445
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	805.714	-	-	-	805.714
Para Alım Opsiyonları	48.581	45.967	62.172	-	-	156.720
Para Satım Opsiyonları	48.579	45.967	62.172	-	-	156.718
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	933.143	933.143
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	933.143	933.143
Toplam	**15.815.006**	**7.710.338**	**2.289.991**	**2.258.509**	**1.866.286**	**29.940.130**

(2) 554.547 TL vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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).

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

Banka tarafından sağlanan ipoteklerin kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulup tutulmayacağı gözden geçirilmektedir.

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

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.398.066	6.168.814	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.074.473	23.480	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	619.959	77.780	-	100
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.465.484	539.128	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	65.226.266	2.132.274	-	19.785
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	40.793.188	1.838.116	-	44.647
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32.275.335	27.615	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	930.890	-	134.477	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.079.352	-	-	-
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	9.797.540	-	-	-

(1) Tutarların belirlenmesinde, gayrinakdi krediler ve diğer bilanço dışı yükümlülükler, kredi dönüşüm oranları ile çarpıldıktan sonra dikkate alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi Riski:

Banka'da kredi otorizasyon limitleri, genel müdürlük, bölge ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçümlenmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmakta olup, derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Derecelendirme modülleri, düzenli olarak validasyon işlemlerine konu edilmekte ve ayrım gücü ortaya konmaktadır.

Kredi portföyü dolayısıyla uğranabilecek kayıp miktarı tahmin edilerek, Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla oluşabilecek olası şokların Banka üzerindeki etkisi düzenli bir biçimde analiz edilmektedir.

Kredi riski yönetimi açısından sektörler ve alt sektörler bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir.

Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Banka'da kur riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VaR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır.

Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Banka'da faiz oranı riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VaR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, Basel III standartları dikkate alınarak BDDK tarafından belirlenen likidite karşılama oranları dikkate alınmaktadır. Ayrıca, likidite acil eylem planı ile Banka'nın likidite şokları karşısında izleyeceği strateji ve başvuracağı kaynaklar ortaya konmuştur. Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı günlük olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır.

XII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem [(1)]	Önceki Dönem [(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	185.282.357	150.609.037
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(141.014)	(118.337)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	185.141.343	150.490.700
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	328.635	109.056
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	160.677	218.332
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	489.312	327.388
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	314.623	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	314.623	-
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	59.890.202	50.998.345
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	59.890.202	50.998.345
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	19.016.499	16.202.790
Toplam risk tutarı	245.976.494	201.934.770
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,73	8,03

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî 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.

XIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım[1]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.293.976	1.566.379	7.834.586	2.961.967	13.656.908
Kredilerden Alınan Faizler	*1.293.944*	*1.566.211*	*7.829.954*	*567.618*	*11.257.727*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*2.341.046*	*2.341.046*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*36.033*	*36.033*
Diğer Faiz Gelirleri	*32*	*168*	*4.632*	*17.270*	*22.102*
Faiz Giderleri	837.538	305.330	4.773.771	2.077.463	7.994.102
Mevduata Verilen Faizler	*826.586*	*294.970*	*4.705.333*	*559.506*	*6.386.395*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*1.388*	*9.620*	*17.423*	*287.416*	*315.847*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*726.537*	*726.537*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*462.180*	*462.180*
Diğer Faiz Giderleri	*9.564*	*740*	*51.015*	*41.824*	*103.143*
Net Faiz Geliri	456.438	1.261.049	3.060.815	884.504	5.662.806
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	180.974	227.705	624.468	160.868	1.194.015
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	(261.630)	(261.630)
Temettü Gelirleri	-	-	-	188.677	188.677
Diğer Gelirler	6.976	51.758	272.851	530.695	862.280
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	371.039	81.570	386.691	462.578	1.301.878
Diğer Giderler	19.171	64.802	1.658.274	1.746.380	3.488.627
Vergi Öncesi Kar	**254.178**	**1.394.140**	**1.913.169**	**(705.844)**	**2.855.643**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(540.330)	(540.330)
Net Dönem Karı	**254.178**	**1.394.140**	**1.913.169**	**(1.246.174)**	**2.315.313**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	-	27.908.076	27.908.076
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	247.055	247.055
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.513.285	2.513.285
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	2.913.254	2.913.254
Krediler	20.160.448	23.941.048	73.389.277	9.254.204	126.744.977
Diğer Varlıklar [1]	411	219.166	994.260	26.188.866	27.402.703
TOPLAM VARLIKLAR	**20.160.859**	**24.160.214**	**74.383.537**	**69.024.740**	**187.729.350**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	15.516.346	7.832.679	84.745.717	14.051.223	122.145.965
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	150.706	150.706
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	8.410.266	8.410.266
Alınan Krediler	2.623	178.763	524.629	19.555.601	20.261.616
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.905.289	8.905.289
Diğer Yükümlülükler	182.692	227.718	3.890.413	1.573.957	5.874.780
Karşılıklar ve Vergi Borcu	44.141	35.196	165.682	2.311.366	2.556.385
Özkaynaklar	-	-	-	19.424.343	19.424.343
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**15.745.802**	**8.274.356**	**89.326.441**	**74.382.751**	**187.729.350**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**11.641.078**	**9.369.152**	**18.220.179**	**46.308.529**	**85.538.938**
Garanti ve Kefaletler	11.598.690	8.607.657	9.653.785	9.921.118	39.781.250
Taahhütler	42.388	761.495	8.566.394	12.013.488	21.383.765
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	24.373.923	24.373.923

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 2.099.292 TL, ertelenmiş vergi borcu 69.264 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

XIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım[1]	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.039.644	1.099.435	6.212.934	3.099.120	11.451.133
Kredilerden Alınan Faizler	*1.039.593*	*1.099.343*	*6.208.582*	*433.386*	*8.780.904*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	*2.652.451*	*2.652.451*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	*12.653*	*12.653*
Diğer Faiz Gelirleri	*51*	*92*	*4.352*	*630*	*5.125*
Faiz Giderleri	693.823	180.959	4.002.182	1.462.620	6.339.584
Mevduata Verilen Faizler	*658.991*	*160.751*	*3.935.302*	*441.479*	*5.196.523*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*2.716*	*13.205*	*16.539*	*216.442*	*248.902*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	*521.497*	*521.497*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	-	*278.423*	*278.423*
Diğer Faiz Giderleri	*32.116*	*7.003*	*50.341*	*4.779*	*94.239*
Net Faiz Geliri	345.821	918.476	2.210.752	1.636.500	5.111.549
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	184.082	129.290	584.842	124.330	1.022.544
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	56.005	56.005
Temettü Gelirleri	-	-	-	153.844	153.844
Diğer Gelirler	7.660	68.259	267.991	187.584	531.494
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	415.756	128.817	366.492	249.703	1.160.768
Diğer Giderler	20.189	62.934	1.357.844	1.546.446	2.987.413
Vergi Öncesi Kar	**101.618**	**924.274**	**1.339.249**	**362.114**	**2.727.255**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(521.487)	(521.487)
Net Dönem Karı	**101.618**	**924.274**	**1.339.249**	**(159.373)**	**2.205.768**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	-	26.741.384	26.741.384
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	103.032	103.032
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.283.660	1.283.660
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	2.669.369	2.669.369
Krediler	15.628.968	16.297.820	62.060.930	7.779.206	101.766.924
Diğer Varlıklar[1]	601	11.029	812.486	22.034.534	22.858.650
TOPLAM VARLIKLAR	**15.629.569**	**16.308.849**	**62.873.416**	**60.611.185**	**155.423.019**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	13.230.859	5.830.939	67.860.260	16.786.296	103.708.354
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	176.454	176.454
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	8.412.756	8.412.756
Alınan Krediler	13.976	213.542	318.214	12.084.625	12.630.357
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	6.171.857	6.171.857
Diğer Yükümlülükler	266.765	222.978	3.460.307	1.193.035	5.143.085
Karşılıklar ve Vergi Borcu	34.336	30.294	129.752	2.449.852	2.644.234
Özkaynaklar	-	-	-	16.535.922	16.535.922
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**13.545.936**	**6.297.753**	**71.768.533**	**63.810.797**	**155.423.019**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**10.690.676**	**8.809.986**	**15.621.622**	**46.494.053**	**81.616.337**
Garanti ve Kefaletler	10.644.543	8.156.253	8.067.904	5.909.892	32.778.592
Taahhütler	46.133	653.733	7.553.718	11.198.578	19.452.162
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	29.385.583	29.385.583

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 1.180.114 TL, ertelenmiş vergi varlığı 238.268 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**179.770.481**	**148.870.171**	**168.171.951**	**140.277.939**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	23.324.971	20.276.104	23.324.971	20.276.104
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV [3]	263.129	155.570	263.129	155.570
Bankalar	2.513.285	1.283.660	2.513.278	1.283.660
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [1]	11.193.175	8.909.886	11.193.175	8.909.886
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16.676.797	17.763.665	16.292.592	18.974.463
Verilen Krediler [2]	125.799.124	100.481.286	114.584.806	90.678.256
Finansal Borçlar	**162.192.520**	**133.124.425**	**165.477.504**	**134.686.083**
Mevduat	122.145.965	103.708.354	122.225.504	103.810.071
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	150.706	176.454	150.706	176.454
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20.261.616	12.630.357	23.799.870	14.143.183
Para Piyasalarına Borçlar	8.410.266	8.412.756	8.410.266	8.412.756
İhraç Edilen Menkul Değerler	8.905.289	6.171.857	8.639.579	6.172.055
Muhtelif Borçlar	2.317.588	2.023.922	2.250.489	1.970.839
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.090	725	1.090	725

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 15.818 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir (31 Aralık 2014: 15.295 TL).

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlenen 6.212 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar'ın gerçeğe uygun değeri dördüncü bölüm 7'nci dipnotta gösterilmiştir. Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar;

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

[1] 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 15.818 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[2] 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlenen 6.212 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

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

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar [2]	48.739	103.032	-	151.771
Borçlanma Senetleri	*48.739*	-	-	*48.739*
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	*103.032*	-	*103.032*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [1]	8.909.886	-	-	8.909.886
Borçlanma senetleri	*8.909.886*	-	-	*8.909.886*
Bağlı Ortaklıklar [3]	607.758	345.235	1.478.464	2.431.457
Toplam Finansal Varlıklar	**9.566.383**	**448.267**	**1.478.464**	**11.493.114**
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	176.454	-	176.454
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**176.454**	**-**	**176.454**

[1] 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 15.295 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

[2] 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlenen 3.799 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

[3] 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, bağlı ortaklıklar içerisinde, maliyet değeri ile takip edilen 145.359 TL tutarındaki Halk Bank AD, Skopje dahil edilmemiştir.

Üçüncü seviyede yeralan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.478.464	1.274.292
Yıl İçindeki Alımlar	30.173	44.296
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	28.580	101.163
Değerleme Farkı	105.574	58.713
Transferler[1]	353.596	-
Dönem Sonu Toplamı	**1.996.387**	**1.478.464**

[1] Cari yıldan itibaren gerçeğe uygun değerinden gösterilmeye başlanan iştirak ve bağlı ortaklıklar dahil edilmiştir.

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	924.441	285.614	755.292	219.098
TCMB	3.414.818	18.700.084	3.404.093	15.897.276
Diğer	-	14	-	345
Toplam	**4.339.259**	**18.985.712**	**4.159.385**	**16.116.719**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar [(1)]	3.377.292	1.774.258	3.389.735	1.360.238
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[(2)]	37.526	16.925.826	14.358	14.537.038
Toplam	**3.414.818**	**18.700.084**	**3.404.093**	**15.897.276**

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda), yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %25 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %6 ile %13 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına ve YP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan değişiklik ile belirli koşulları sağlayan bankalarca ortalama olarak tutulan Türk Lirası zorunlu karşılık tutarlarına, TCMB sitesinde yayınlanan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti (AOFM) oranının 500 veya 700 baz puan eksiği oran üzerinden Kasım 2014 döneminden itibaren faiz verilmeye başlanılmıştır. 22 Nisan 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranlarında 50 baz puan artırıma gidilmiştir. Yine 29 Ağustos 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranlarında; 1 Eylül 2015 tarihinde 50 baz puan, 1 Ekim 2015 tarihinde 50 baz puan ve 1 Aralık 2015 tarihinde 50 baz puan olmak üzere toplamda 150 baz puan arttırma gidilmiştir.

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 aylık tahsil edilmek üzere yıllık binde 2 oranında komisyon alınmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2015 tarihinde yapılan basın duyurusu ile EURO cinsi döviz bakiyelerine yıllık binde 2 olarak uygulanmaya başlanan komisyon oranı, geçici bir süre için yıllık on binde 5'e indirilmiştir. 27 Temmuz 2015 tarihinden itibaren TCMB web sayfasından komisyon oranları yüzde sıfır olarak ilan edilmeye başlanılmıştır.

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir. 17 Aralık 2015 tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı yıllık yüzde 0,49'dur.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

KKTC Merkez Bankası'nın 30 Ocak 2014 tarih ve 872 sayılı Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %8 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	131.503	-	58.068
Swap İşlemleri	-	115.474	-	44.193
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7	71	8	763
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7**	**247.048**	**8**	**103.024**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	10.080	526.985	20.953	564.938
Yurtdışı	55.258	1.920.962	45.910	651.859
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**65.338**	**2.447.947**	**66.863**	**1.216.797**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		**Serbest Olmayan Tutar**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1.616.852	474.881	-	-
ABD, Kanada	165.995	79.544	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	37.810	17.291	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	155.563	126.053	-	-
Toplam	**1.976.220**	**697.769**	**-**	**-**

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	700.441	-	848.984
Toplam	**-**	**700.441**	**-**	**848.984**

a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1.269.031	355.458	1.286.912	-
Toplam	**1.269.031**	**355.458**	**1.286.912**	**-**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11.232.896	8.858.989
Borsada İşlem Gören	*11.232.896*	*8.858.989*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	185.673	85.748
Borsada İşlem Gören	*150.973*	*51.571*
Borsada İşlem Görmeyen	*34.700*	*34.177*
Değer Azalma Karşılığı (-)	209.576	19.556
Toplam	**11.208.993**	**8.925.181**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	182.849	-	171.422	-
Toplam	**182.849**	**-**	**171.422**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	97.960.424	1.133.587	-	3.198.797	1.334.984	-
İşletme Kredileri	*62.048.288*	*900.957*	-	*2.834.741*	*1.319.344*	-
İhracat Kredileri	*3.896.644*	*85.981*	-	*28.843*	*11.850*	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.312.017*	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri [1]	*24.336.500*	*49.876*	-	*185.523*	*3.784*	-
Kredi Kartları [2]	*2.983.628*	*95.928*	-	*65.273*	-	-
Diğer	*1.383.347*	*845*	-	*84.417*	*6*	-
İhtisas Kredileri	22.818.358	96.656	-	212.312	1.881	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	1.565.032	15.941	-	44.201	17.323	-
Toplam	**122.343.814**	**1.246.184**	**-**	**3.455.310**	**1.354.188**	**-**

[1] 137.412 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

[2] 45.437 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar [1]**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [2]**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.146.565	1.331.552
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	77.553	4.575
5 Üzeri Uzatılanlar	6.125	738

[1] 15.941 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 17.323 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar [1]**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [2]**
0-6 Ay	385.959	116.549
6 Ay-12 Ay	339.172	185.822
1-2 Yıl	92.663	142.616
2-5 Yıl	277.548	458.017
5 Yıl Ve Üzeri	134.901	433.861

[1] 15.941 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

[2] 17.323 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**22.323.980**	**332.560**	**268.395**	**28.324**
İhtisas Dışı Krediler	*21.817.518*	*305.605*	*264.907*	*27.965*
İhtisas Kredileri	*223.866*	*22.746*	*90*	*-*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*282.596*	*4.209*	*3.398*	*359*
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**75.855.202**	**395.879**	**842.264**	**434.682**
İhtisas Dışı Krediler	*57.492.574*	*340.402*	*654.699*	*417.150*
İhtisas Kredileri	*17.402.527*	*50.466*	*176.905*	*12.031*
Diğer Alacaklar	*-*	*-*	*-*	*-*
Reeskontlar	*960.101*	*5.011*	*10.660*	*5.501*

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	297.572	23.639.551	23.937.123
Konut Kredisi	*3.757*	*12.235.397*	*12.239.154*
Taşıt Kredisi	*2.369*	*175.268*	*177.637*
İhtiyaç Kredisi	*291.446*	*11.228.886*	*11.520.332*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.228.104	2.282	2.230.386
Taksitli	*950.767*	-	*950.767*
Taksitsiz	*1.277.337*	*2.282*	*1.279.619*
Bireysel Kredi Kartları-YP	165	-	165
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*165*	-	*165*
Personel Kredileri-TP	6.929	130.483	137.412
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*6.929*	*130.483*	*137.412*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	45.335	5	45.340
Taksitli	*18.484*	-	*18.484*
Taksitsiz	*26.851*	*5*	*26.856*
Personel Kredi Kartları-YP	97	-	97
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*97*	-	*97*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	447.488	-	447.488
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3.025.690**	**23.772.321**	**26.798.011**

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	4.549	1.048.741	1.053.290
İşyeri Kredisi	-	*668.708*	*668.708*
Taşıt Kredisi	*4.549*	*308.096*	*312.645*
İhtiyaç Kredisi	-	*71.937*	*71.937*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	772.911	-	772.911
Taksitli	*382.196*	-	*382.196*
Taksitsiz	*390.715*	-	*390.715*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	*2*	-	*2*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	707.423	-	707.423
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.484.885**	**1.048.741**	**2.533.626**

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.698.907	2.640.241
Özel	122.100.217	97.841.045
Toplam	**125.799.124**	**100.481.286**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	124.605.142	100.025.174
Yurtdışı Krediler	1.193.982	456.112
Toplam	**125.799.124**	**100.481.286**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.040.418	675.395
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.040.418**	**675.395**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	221.458	213.407
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	169.213	578.268
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.637.214	1.622.348
Toplam	**3.027.885**	**2.414.023**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**24.231**	**14.063**	**153.307**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	24.231	14.063	153.307
Önceki Dönem	**45.487**	**14.610**	**42.346**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	45.487	14.610	42.346

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	332.312	1.452.844	1.914.505
Dönem İçinde İntikal (+)	656.830	20.920	87.356
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	488.874	1.709.813
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	517.307	1.681.380	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	136.243	74.857	279.929
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**335.592**	**206.401**	**3.431.745**
Özel Karşılık (-)	221.458	169.213	2.637.214
Bilançodaki Net Bakiyesi	**114.134**	**37.188**	**794.531**

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	44.441	17.260	1.450.081
Özel Karşılık (-)	20.741	15.661	926.704
Bilançodaki Net Bakiyesi	**23.700**	**1.599**	**523.377**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	16.630	1.238.761	168.987
Özel Karşılık (-)	10.849	430.564	106.439
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5.781**	**808.197**	**62.548**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**114.134**	**37.188**	**794.531**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	335.222	206.058	3.371.949
Özel Karşılık Tutarı (-)	221.088	168.870	2.577.418
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**114.134**	**37.188**	**794.531**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	370	343	59.796
Özel Karşılık Tutarı (-)	370	343	59.796
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Önceki Dönem (Net)	**118.905**	**874.576**	**292.157**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	331.603	1.451.665	1.862.005
Özel Karşılık Tutarı (-)	212.698	577.089	1.569.848
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**118.905**	**874.576**	**292.157**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	709	1.179	52.500
Özel Karşılık Tutarı (-)	709	1.179	52.500
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

j) Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi:

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	59.949	6.553	4.388	70.890
KOBİ Kredileri	175.498	40.808	32.274	248.580
Tüketici Kredileri	24.380	8.610	6.074	39.064
Kredi Kartları	117.687	19.833	11.814	149.334
Toplam	**377.514**	**75.804**	**54.550**	**507.868**

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan toplam taksitli ve vadesi geçmiş kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla kurumsal: 274.279 TL, kobi: 1.771.260 TL ve bireysel: 701.126 TL 'dir.

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	1.950	117	3.851	5.918
KOBİ Kredileri	106.913	12.861	16.175	135.949
Tüketici Kredileri	18.702	5.939	4.810	29.451
Kredi Kartları	131.366	25.049	15.141	171.556
Toplam	**258.931**	**43.966**	**39.977**	**342.874**

(*) Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları 516.905 TL'dir.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.390.012	771.973	3.348.402	416.619
Toplam	**3.390.012**	**771.973**	**3.348.402**	**416.619**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.504.701	534.883	6.744.155	248.221
Toplam	**6.504.701**	**534.883**	**6.744.155**	**248.221**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.676.797	17.763.665
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**16.676.797**	**17.763.665**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.676.797	17.763.665
Borsada İşlem Görenler	*16.676.797*	*17.149.074*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	*614.591*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**16.676.797**	**17.763.665**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.763.665	18.854.586
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	386.593	89.777
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	1.006.511	3.011.096
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.479.972)	(4.191.794)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**16.676.797**	**17.763.665**

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1.649.841 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2014 tarihindeki 1.541.077 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C.Hazine Müsteşarlığı'ndan Alınan	9.940.960	1.177.317	11.211.527	1.197.590	10.419.624	553.127	11.677.559	565.483
Devir yoluyla alınan	-	-	-	-	600.000	-	614.589	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan	3.158.272	720.407	3.533.802	733.878	3.721.019	928.818	3.963.450	942.584
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.099.232**	**1.897.724**	**14.745.329**	**1.931.468**	**14.740.643**	**1.481.945**	**16.255.598**	**1.508.067**

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5.987.184	745.560	28.516	142.231	11.788	34.505	33.943	208.237(2)
2	47.368	46.911	164	2.544	-	698	508	-
3	146.724	100.690	73.874	4.877	-	33.299	17.802	-
4	68.358	29.660	42.971	985	-	3.869	3.490	-
5	10.773	3.789	531	332	-	(539)	-	-

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Demir-Halkbank NV'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

(1) Banka cari dönemde, İstanbul'da bulunan Türk P ve I Sigorta AŞ'nin %16,67 oranındaki hissesini 1.245 TL bedelle satın almıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	208.237	74.716
Sigorta Şirketleri	1.245	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halkbank A.D. Beograd
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	82.000	94.000	183.000	743.000	272.250	8.000	109.685	46.500	53.667
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	49.945	-	-	11.633	-	44.552
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	(20.947)	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	9.517	44.572	30.859	50.023	8.429	412	50.288	1.216	45.055
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(290)	(323)	(9.843)	3	(98)	(22)	370	-	7.278
Kâr	10.293	(19.982)	120.385	57.425	24.478	4.781	37.355	10.214	(3.292)
Net Dönem Kârı	*10.876*	*(24.978)*	*109.758*	*58.360*	*6.992*	*4.530*	*19.196*	*8.586*	*(3.292)*
Geçmiş Yıllar Kârı	*(583)*	*4.996*	*10.627*	*(935)*	*17.486*	*251*	*18.159*	*1.628*	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	208	-	-	-	3.240	297	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.153	3.624	1.296	530	743	27	1.870	224	715
Ana Sermaye Toplamı	**100.367**	**114.643**	**322.897**	**878.919**	**304.316**	**13.144**	**204.221**	**57.409**	**146.545**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.328**	**-**	**3.124**
SERMAYE	**100.367**	**114.643**	**322.897**	**878.919**	**304.316**	**13.144**	**216.549**	**57.409**	**149.669**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**100.367**	**114.643**	**322.897**	**878.919**	**304.316**	**13.144**	**216.549**	**57.409**	**149.669**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2015 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2.	Halk Sigorta AŞ [4]	İstanbul	89,18	93,59
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ [3]	İstanbul	79,03	79,06
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	75,00	99,99
7.	Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	98,78	98,78
8.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	99,99
9.	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul	100,00	100,00
10.	Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	82,47	82,47

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri[2]
1	175.857	100.367	1.926	22.851	2.174	10.876	18.122	132.810
2	827.730	114.643	6.095	48.859	2.994	(24.978)	50.962	346.980[4]
3	679.709	322.897	2.506	60.043	22.353	109.758	90.304	850.105
4	974.716	878.919	672.935	1.568	998	58.360	61.347	550.804[3]
5	2.395.200	304.316	1.081	140.227	-	6.992	5.142	413.336
6	14.264	13.144	351	1.125	8	4.530	2.328	16.466
7	1.491.204	216.549	37.177	70.471	6.091	19.196	12.045	210.180
8	493.914	57.409	1.104	60.554	-	8.586	8.585	61.758
9	31.955	20.248	3.593	507	1.133	1.467	2.248	38.029
10	815.866	149.669	16.718	40.419	1.460	(3.292)	-	65.466

[1] Söz konusu değerler 31 Aralık 2015 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

[2] 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan değerleme raporlarından alınmıştır.

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

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

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.576.816	2.334.263
Dönem İçi Hareketler	109.118	242.553
Alışlar[1]	*28.907*	*44.296*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*61.035*	*140.007*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	*19.176*	*58.250*
Değer Azalma Karşılık İptali	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2.685.934**	**2.576.816**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	275.646	145.359
Sigorta Şirketleri	1.197.085	1.171.567
Faktoring Şirketleri	61.758	58.123
Leasing Şirketleri	413.336	409.660
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	700.080	754.248
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	38.029	37.859

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [(1), (2)]	897.784	952.993
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümü

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.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer, net	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul	631.808	5.908	2.919	(8.133)	626.664
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	32.253	176	1.642	-	30.787
Büro Makinaları	300.582	60.521	15.006	-	346.097
Elden Çıkarılacak Kıymetler	380.819	249.123	121.736	(105)	508.101
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	144.082	23.472	30.987	-	136.567
Diğer	246.443	9.662	3.624	-	252.481
Toplam Maliyet	**1.735.987**	**348.862**	**175.914**	**(8.238)**	**1.900.697**
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	205.835	12.588	527	(2.317)	215.579
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	30.047	681	1.629	-	29.099
Büro Makinaları	144.390	43.576	10.295	-	177.671
Elden Çıkarılacak Kıymetler	8.685	4.158	2.164	(3)	10.676
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	74.448	27.817	30.649	-	71.616
Diğer	194.467	15.094	1.865	-	207.696
Toplam Birikmiş Amortisman	**657.872**	**103.914**	**47.129**	**(2.320)**	**712.337**
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Gayrimenkul	5.616	-	3.796	35	1.855
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.684	2.037	330	-	6.391
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	**10.300**	**2.037**	**4.126**	**35**	**8.246**
Net Defter Değeri	**1.067.815**	**242.911**	**124.659**	**(5.953)**	**1.180.114**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	54.138	22.730	1.736	-	75.132
Toplam Maliyet	**54.138**	**22.730**	**1.736**	**-**	**75.132**
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8.991	7.252	54	-	16.189
Toplam Birikmiş Amortisman	**8.991**	**7.252**	**54**	**-**	**16.189**
Net Defter Değeri	**45.147**	**15.478**	**1.682**	**-**	**58.943**

(13) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1.200	7.812
Birikmiş Amortisman (-) [1]	(109)	(2.296)
Net defter değeri	**1.091**	**5.516**
Açılış Bakiyesi	**5.516**	**4.112**
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(468)	8.238
Elden çıkarılanlar (Net)	(6.193)	(5.741)
Değer düşüşü/ İptali	49	10
Amortisman Bedeli	2.187	(1.103)
Net Defter Değeri	**1.091**	**5.516**

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.535.243 TL (31 Aralık 2014: 1.099.705 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.293.296	-	474.007	28.297.921	1.096.767	366.364	581.833	103.000	35.213.188
Döviz Tevdiat Hesabı	5.795.426	-	3.288.740	18.585.006	2.565.435	987.235	3.177.812	10.680	34.410.334
Yurtiçinde Yer. K.	*4.689.558*	-	*3.254.644*	*18.013.646*	*2.459.778*	*709.667*	*2.100.420*	*10.508*	*31.238.221*
Yurtdışında Yer.K	*1.105.868*	-	*34.096*	*571.360*	*105.657*	*277.568*	*1.077.392*	*172*	*3.172.113*
Resmi Kur. Mevduatı	2.446.626	-	3.016.281	2.937.312	272.240	1.773.372	90.299	-	10.536.130
Tic. Kur. Mevduatı	3.228.168	-	3.127.098	16.497.782	816.279	33.215	28.447	-	23.730.989
Diğ. Kur. Mevduatı	557.371	-	644.038	1.468.290	8.244	38.413	4.407	-	2.720.763
Kıymetli Maden DH	885.003	-	-	-	-	-	-	-	885.003
Bankalararası Mevduat	3.328.282	-	5.519.682	4.577.196	290.993	-	933.405	-	14.649.558
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	*10.335*	-	*5.298.361*	*2.767.451*	*288.091*	-	-	-	*8.364.238*
Yurtdışı Bankalar	*2.367.756*	-	*221.321*	*1.809.745*	*2.902*	-	*933.405*	-	*5.335.129*
Katılım Bankaları	*950.191*	-	-	-	-	-	-	-	*950.191*
Toplam	**20.534.172**	**-**	**16.069.846**	**72.363.507**	**5.049.958**	**3.198.599**	**4.816.203**	**113.680**	**122.145.965**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.931.504	-	391.405	23.615.774	1.337.988	399.488	580.948	106.619	30.363.726
Döviz Tevdiat Hesabı	4.502.775	-	1.984.622	11.380.000	2.704.533	1.048.731	3.015.118	11.191	24.646.970
Yurtiçinde Yer. K.	*3.485.930*	-	*1.876.782*	*11.072.350*	*2.590.260*	*940.166*	*2.069.198*	*11.063*	*22.045.749*
Yurtdışında Yer.K	*1.016.845*	-	*107.840*	*307.650*	*114.273*	*108.565*	*945.920*	*128*	*2.601.221*
Resmi Kur. Mevduatı	2.386.024	-	1.493.653	2.559.538	272.145	2.244.198	4.347	-	8.959.905
Tic. Kur. Mevduatı	3.194.977	-	3.073.323	11.360.025	527.657	214.262	37.353	-	18.407.597
Diğ. Kur. Mevduatı	614.611	-	76.643	1.220.875	49.041	543.638	135.112	-	2.639.920
Kıymetli Maden DH	1.508.769	-	-	-	-	-	-	-	1.508.769
Bankalararası Mevduat	5.414.639	-	5.705.208	4.390.748	1.522.737	23.740	124.395	-	17.181.467
TC Merkez Bankası	*8*	-	-	-	-	-	-	-	*8*
Yurtiçi Bankalar	*14.862*	-	*5.454.488*	*1.113.546*	*361.532*	*19.106*	*4.304*	-	*6.967.838*
Yurtdışı Bankalar	*4.679.610*	-	*250.720*	*3.277.202*	*1.161.205*	*4.634*	*120.091*	-	*9.493.462*
Katılım Bankaları	*720.159*	-	-	-	-	-	-	-	*720.159*
Toplam	**21.553.299**	**-**	**12.724.854**	**54.526.960**	**6.414.101**	**4.474.057**	**3.897.273**	**117.810**	**103.708.354**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20.718.253	19.038.326	14.405.969	11.249.274
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.441.824	5.947.571	11.014.043	8.112.662
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	129.662	92.647	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	177.772	120.160
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	4.771	5.141
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	84.150	-	39.927
Swap İşlemleri	-	66.184	-	135.749
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18	354	15	763
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**18**	**150.688**	**15**	**176.439**

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	327.509	1.316.866	301.378	258.695
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	496.699	18.120.542	639.700	11.430.584
Toplam	**824.208**	**19.437.408**	**941.078**	**11.689.279**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	323.748	7.485.324	289.295	6.552.045
Orta ve Uzun Vadeli	500.460	11.952.084	651.783	5.137.234
Toplam	**824.208**	**19.437.408**	**941.078**	**11.689.279**

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %29'u tasarruf ve %28'ü döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %49'u, diğer mevduatlarının ise %33'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**7.474.247**	**-**	**8.175.808**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	*7.408.477*	-	*8.097.694*	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	*29.509*	-	*38.752*	-
Gerçek Kişiler	*36.261*	-	*39.362*	-
Yurtdışı İşlemlerden	**100.299**	**726.001**	**305**	**231.074**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	*-*	*726.001*	*-*	*231.074*
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	*100.069*	-	*-*	-
Gerçek Kişiler	*230*	-	*305*	-
Reeskontlar	7.191	2.498	5.435	134
Toplam	**7.581.737**	**728.499**	**8.181.548**	**231.208**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono [1]	1.565.442	-	1.522.240	-
Tahvil [2]	-	7.339.847	-	4.649.617
Toplam	**1.565.442**	**7.339.847**	**1.522.240**	**4.649.617**

[1] Banka tarafından 27 Kasım 2015 tarihinde 175 gün vadeli 1.000.000 TL ve 11 Eylül 2015 tarihinde 175 gün vadeli 750.000 TL nominal tutarında banka bonoları ihraç edilmiştir.
[2] Banka tarafından 19 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 5 yıl vadeli, 5 Şubat 2013 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 7 yıl vadeli, 4 Haziran 2014 tarihinde 500.000 USD nominal tutarında 5 yıl ve 11 Şubat 2015 tarihinde 500.000 USD nominal tutarında 6 yıl vadeli tahviller ihraç edilmiştir.

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	**Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Uzun Vadeli**
29.572	1.934.127	19.404	1.749.887

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.592.403 TL (31 Aralık 2014: 1.349.147 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	321	289	-	-
1-4 Yıl Arası [1]	702	622	610	562
4 Yıldan Fazla	220	179	246	163
Toplam	**1.243**	**1.090**	**856**	**725**

[1] Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler orijinal vadelerine göre gösterilmiştir.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1.123.838**	**1.268.847**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	910.447	1.134.564
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*33.186*	*18.719*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	108.328	46.989
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*66.843*	*22.942*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	105.063	87.294
Diğer	-	-

Tüketici kredilerinin toplam nakdi kredilere oranının, 2'nci çeyrek itibarıyla, %25'in altına düşmesi nedeniyle, konut hariç tüketici kredilerine önceki dönemlerde uygulanan %4 ve %8 genel karşılık oranları, birikmiş bakiye üzerinden %1 ve %2 olarak uygulanmaktadır. Bu değişim nedeniyle, 430.333 TL genel kredi karşılığı iptal edilmiştir. İlgili tutar, diğer faaliyet gelirleri içerisindeki "geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı 7.222 TL'dir (31 Aralık 2014: 2.977 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 93.878 TL (31 Aralık 2014: 94.271 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler diğer karşılıkları bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

334.442 TL (31 Aralık 2014: 243.292 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 93.878 TL (31 Aralık 2014: 94.271 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 34.100 TL (31 Aralık 2014: 81.135 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 82.964 TL (31 Aralık 2014: 67.886 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Ayrıca, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 123.500 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır). İlgili tutar, Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları içerisinde "muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri" içerisinde gösterilmiştir.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ç.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%7,75	%6,00
İskonto Oranı	%10,75	%8,60
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	%7,95	%6,20

Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	355.257	295.858
Cari hizmet maliyeti	34.074	24.691
Faiz maliyeti	29.512	28.082
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	6.347	35.945
Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti	48	830
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	312	224
Dönem içinde ödenen (-)	(34.963)	(30.373)
Toplam	**390.587**	**355.257**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 130.187 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 11.848 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir (31 Aralık 2014 izin karşılığı: 125.124 TL, taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 9.125 TL).

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

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 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.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 133.834 TL kurumlar vergisi karşılığından dönem içinde ödenen 28.394 TL tutarındaki geçici vergiler düşüldükten sonra 2015 yılı 4'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 105.440 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	105.440	331.165
Menkul Sermaye İradı Vergisi	143.352	107.811
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.323	965
BSMV	66.010	46.288
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	11
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	23.059	22.803
Toplam	**339.193**	**509.043**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	17	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	20	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	7.164	7.176
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	9.881	9.810
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	1.703	1.522
Toplam	**18.785**	**18.546**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [(1)]	162.891	156.021
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(224.515)	86.095
Diğer	(7.640)	(3.848)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	**(69.264)**	**238.268**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(22.850)**	**(121.814)**
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	31.975	(81.604)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	4.566	3.269
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-	(43.479)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(59.391)	-

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	1.158.202	92.152	1.110.219	-
Değerleme farkı	*1.158.202*	*92.152*	*1.110.219*	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkı	(188.893)	(94.626)	169.787	19.378
Değerleme farkı	*(188.893)*	*(94.626)*	*144.098*	*19.378*
Kur farkı	-	-	*25.689*	-
Toplam	**969.309**	**(2.474)**	**1.280.006**	**19.378**

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	842.251	751.166
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	489.166	462.921
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	4.448	3.316
Toplam	**1.335.865**	**1.217.403**

h) Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11.166.841	9.300.043
Dağıtılmamış Kârlar	47.181	34.104
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	**11.214.022**	**9.334.147**

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.157.873	10.312.329
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.442.458	5.073.145
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.691.022	2.045.738
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	2.543.438	554.547
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	481.678	41.774
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	46.532	17.037
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	20.764	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	1.407.592
Toplam	**21.383.765**	**19.452.162**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	5.002.040	3.899.063
Banka Kabul Kredileri	3.273.781	3.068.156
Diğer Garantiler	879.817	905.190
Toplam	**9.155.638**	**7.872.409**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	13.968.827	12.623.491
Avans teminat mektupları	2.934.392	1.973.059
Geçici teminat mektupları	789.535	915.139
Gümrüklere verilen teminat mektupları	880.741	1.073.877
Diğer teminat mektupları	12.052.117	8.320.617
Toplam	**30.625.612**	**24.906.183**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	939.782	514.563
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*69.452*	*140.976*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*870.330*	*373.587*
Diğer Gayrinakdi Krediler	38.841.468	32.264.029
Toplam	**39.781.250**	**32.778.592**

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	23.325	0,14	10.271	0,04	30.725	0,20	916	0,01
Çiftçilik ve Hayvancılık	*20.156*	*0,12*	*9.340*	*0,04*	*17.406*	*0,12*	*916*	*0,01*
Ormancılık	*152*	*0,00*	*0*	*0,00*	*174*	*0,00*	*-*	*0,00*
Balıkçılık	*3.017*	*0,02*	*931*	*0,00*	*13.145*	*0,08*	*-*	*0,00*
Sanayi	4.018.351	24,13	12.303.794	53,20	3.800.910	25,23	10.324.279	58,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	*126.501*	*0,76*	*48.720*	*0,21*	*92.975*	*0,62*	*381.949*	*2,16*
İmalat Sanayi	*2.843.994*	*17,08*	*9.975.408*	*43,14*	*2.440.417*	*16,20*	*7.667.877*	*43,29*
Elektrik, Gaz, Su	*1.047.856*	*6,29*	*2.279.666*	*9,86*	*1.267.518*	*8,41*	*2.274.453*	*12,84*
İnşaat	4.317.501	25,92	5.514.203	23,84	3.685.543	24,46	3.173.885	17,92
Hizmetler	8.155.736	48,97	5.213.900	22,55	7.418.626	49,24	3.989.944	22,53
Toptan ve Perakende Ticaret	*4.449.349*	*26,72*	*1.893.407*	*8,19*	*3.507.006*	*23,28*	*1.744.237*	*9,85*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*69.933*	*0,42*	*71.913*	*0,31*	*61.570*	*0,41*	*43.576*	*0,25*
Ulaştırma ve Haberleşme	*151.737*	*0,91*	*302.090*	*1,31*	*117.045*	*0,78*	*240.935*	*1,36*
Mali Kuruluşlar	*2.371.214*	*14,24*	*483.850*	*2,09*	*2.781.196*	*18,46*	*595.230*	*3,35*
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	*992.720*	*5,96*	*2.410.147*	*10,42*	*850.808*	*5,65*	*1.359.520*	*7,68*
Serbest Meslek Hizmetleri	*10.221*	*0,06*	*345*	*0,00*	*9.841*	*0,05*	*1.131*	*0,01*
Eğitim Hizmetleri	*18.799*	*0,11*	*52.133*	*0,23*	*17.399*	*0,12*	*3.318*	*0,02*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*91.763*	*0,55*	*15*	*0,00*	*73.761*	*0,49*	*1.997*	*0,01*
Diğer	139.766	0,84	84.403	0,36	129.543	0,87	224.221	1,25
Toplam	**16.654.679**	**100,00**	**23.126.571**	**100,00**	**15.065.347**	**100,00**	**17.713.245**	**100,00**

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**16.327.343**	**23.057.902**	**327.336**	**68.669**
Teminat Mektupları	15.342.713	14.891.918	327.336	63.645
Aval ve Kabul Kredileri	359.503	2.911.565	-	2.713
Akreditifler	-	4.999.729	-	2.311
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	625.127	254.690	-	-

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ç) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**15.043.387**	**26.711.138**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6.434.489	4.888.037	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	8.249.640	21.509.663	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	359.258	313.438	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**7.580.360**	**1.866.286**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	7.580.360	1.866.286	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) [1]	**1.750.176**	**808.159**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**24.373.923**	**29.385.583**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	**-**	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	**-**	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	**-**	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	-	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**24.373.923**	**29.385.583**	**-**	**-**

[1] Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 15.278 TL ve 1.734.898 TL tutarlarında vadeli kıymet maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 34.100 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 81.135 TL).

e) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.816.169	139.757	2.255.415	112.228
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.597.101	1.638.533	5.162.158	1.182.181
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66.167	-	68.922	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**9.479.437**	**1.778.290**	**7.486.495**	**1.294.409**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	26.681	2.631	2.846	-
Yurtiçi Bankalardan	988	660	1.653	2.345
Yurtdışı Bankalardan	3.104	1.969	3.759	2.050
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**30.773**	**5.260**	**8.258**	**4.395**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.465	882	1.135	691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	621.805	179.711	696.747	125.404
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.433.982	102.201	1.755.680	72.794
Toplam	**2.058.252**	**282.794**	**2.453.562**	**198.889**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	41.746	33.429

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	62.752	253.073	53.502	191.237
Yurtiçi Bankalara	*20.596*	*13.681*	*20.977*	*9.744*
Yurtdışı Bankalara	*42.156*	*239.392*	*32.525*	*181.493*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	22	-	4.149	14
Toplam	**62.774**	**253.073**	**57.651**	**191.251**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	85.715	70.859

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	143.180	319.000	95.084	183.339
Toplam	**143.180**	**319.000**	**95.084**	**183.339**

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	103	429.522	127.955	11.142	743	-	-	569.465
Tasarruf Mevduatı	108	39.847	2.474.932	101.909	30.809	39.963	7.411	2.694.979
Resmi Mevduat	232	176.197	224.330	20.619	54.352	341	-	476.071
Ticari Mevduat	389	297.801	1.160.858	101.216	20.024	12.686	-	1.592.974
Diğer Mevduat	-	67.417	135.262	19.769	213.722	427	-	436.597
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**832**	**1.010.784**	**4.123.337**	**254.655**	**319.650**	**53.417**	**7.411**	**5.770.086**
Yabancı Para								
DTH	52	73.616	335.729	62.698	19.227	63.441	-	554.763
Bankalararası Mevduat	-	61.546	-	-	-	-	-	61.546
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**52**	**135.162**	**335.729**	**62.698**	**19.227**	**63.441**	**-**	**616.309**
Genel Toplam	**884**	**1.145.946**	**4.459.066**	**317.353**	**338.877**	**116.858**	**7.411**	**6.386.395**

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.340	3.106
Diğer	184.337	150.738
Toplam	**188.677**	**153.844**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**19.670.647**	**17.319.413**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32.552	299.858
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.013.970	3.229.700
Kambiyo İşlemlerinden Kar	15.624.125	13.789.855
Zarar (-)	**19.932.277**	**17.263.408**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.230	919
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.863.810	4.675.586
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	16.067.237	12.586.903

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	**4.013.970**	**3.229.700**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	3.927.388	3.221.183
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	86.582	8.517
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	**3.863.810**	**4.675.586**
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	3.807.734	4.669.057
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	56.076	6.529
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	**150.160**	**(1.445.886)**

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı [(1)]	744.791	427.439
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	67.350	56.407
Haberleşme Giderleri Karşılığı	9.981	7.775
Kiralama Gelirleri	11.008	4.700
Diğer Gelirler	29.150	35.173
Toplam	**862.280**	**531.494**

(1) Sayfa 97'de ilgili açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	844.497	876.459
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*228.199*	*241.544*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*180.436*	*555.719*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*435.862*	*79.196*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	285.324	134.159
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri [(1)]	123.500	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	48.557	150.150
Toplam	**1.301.878**	**1.160.768**

[(1)] Sayfa 97'de ilgili açıklama yapılmıştır.

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.520.467	1.247.781
Kıdem Tazminatı Karşılığı	66.083	55.595
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	98.147	99.756
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.579	7.252
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.714	2.398
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.654	4.158
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	25
Diğer İşletme Giderleri	1.129.670	1.048.663
Faaliyet Kiralama Giderleri	*179.380*	*147.158*
Bakım ve Onarım Giderleri	*25.995*	*20.452*
Reklam ve İlan Giderleri	*127.372*	*142.509*
Diğer Giderler	*796.923*	*738.544*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.394	5.420
Diğer	643.919	516.365
Toplam	**3.488.627**	**2.987.413**

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 5.662.806 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1.194.015 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.855.643 TL'dir.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 540.330 TL tutarındaki vergi karşılığının, 133.834 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 406.496 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.315.313 TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus 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.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 761.160 TL artış (31 Aralık 2014: 97.128 TL, artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

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

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	20.276.104	19.975.784
Kasa ve Efektif Deposu	*974.390*	*795.406*
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer [(1)]	*19.301.714*	*19.180.378*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.265.660	1.842.776
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	*1.265.660*	*1.842.776*
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**21.541.764**	**21.818.560**
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(14.549.790)	(15.445.725)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(1.606)	-
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	-
Bankalar Reeskontu	(1.124)	(515)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.989.244**	**6.372.320**

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

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

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

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	675.395	309.393	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.040.418	198.346	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	41.746	1.212	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	501.111	354.400	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	675.395	309.393	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33.429	1.809	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	803.623	961.604	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.019.114	803.623	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	83.105	70.859	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	20.615	1.305	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Halk Portföy Yönetimi AŞ tarafından yapılmaktadır.

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

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	1.040.418	%0,82
Gayrinakdi kredi	198.346	%0,50
Mevduat	1.019.114	%0,83
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 11.158 TL'dir (31 Aralık 2014: 9.681 TL).

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	944	17.054			
Yurtdışı temsilcilikler	2	3	Tahran/İRAN		
			Londra/İNGİLTERE	**Aktif Toplamı**	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	4	25	Lefkoşa/KKTC	413.440	-
		10	Gazimagosa/KKTC	62.553	-
		8	Girne/KKTC	55.213	-
		1	Paşaköy/KKTC	233	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	7.447.524	-

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

Banka 2015 yılı içerisinde 49 adet yurtiçi şube açmıştır.

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.