

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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

3 Kasım 2017

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2017

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

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

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

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

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

İstanbul, 3 Kasım 2017

R. Süleyman Özdil	Sadık Tıltak	Yahya Bayraktar	Osman Arslan	Yusuf Duran Ocak	İbrahim Okan Çağlar
<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür</i>	<i>Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</i>	<i>Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı</i>

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Hissedarlar	30 Eylül 2017	%	31 Aralık 2016	%
Türkiye Varlık Fonu ^(1,2)	638.276	51,06	-	-
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	-	-	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽²⁾	611.640	48,93	611.639	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽³⁾	84	0,01	85	0,01
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

⁽¹⁾ T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisseler 3 Şubat 2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10 Mart 2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

⁽²⁾ Halka açık kısım içerisinde Türkiye Varlık Fonu’nun 550 TL’lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Türkiye Varlık Fonu’nun toplam hisse tutarı 638.826 TL olup hisse oranı %51,11’dir.

⁽³⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 82 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası AŞ 2284 no'lu kanun kapsamında 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.

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.

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3.104.729	31.453.772	34.558.501	3.534.232	26.464.928	29.999.160	
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	12.759	389.198	401.957	70.105	359.993	430.098	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		12.759	389.198	401.957	70.105	359.993	430.098	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		2.394	-	2.394	62.177	-	62.177	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1	389.001	389.002	4	359.807	359.811	
2.1.4 Diğer menkul değerler		10.364	197	10.561	7.924	186	8.110	
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-	
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
III. BANKALAR	(3)	96.018	3.888.924	3.984.942	196.308	1.464.722	1.661.030	
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-	
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	11.654.419	5.538.166	17.192.585	10.770.662	4.219.265	14.989.927	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		73.526	44.687	118.213	66.434	34.160	100.594	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		11.580.893	5.493.479	17.074.372	10.704.228	4.185.105	14.889.333	
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	134.853.608	59.318.942	194.172.550	103.502.394	54.851.939	158.354.333	
6.1 Krediler ve alacaklar		133.434.255	59.318.942	192.753.197	102.326.357	54.851.939	157.178.296	
6.1.1 Bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		145.699	898.379	1.044.078	250.131	828.283	1.078.414	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		133.288.556	58.420.563	191.709.119	102.076.226	54.023.656	156.099.882	
6.2 Takipteki krediler		5.943.543	-	5.943.543	5.140.082	-	5.140.082	
6.3 Özel karşılıklar (-)		4.524.190	-	4.524.190	3.964.045	-	3.964.045	
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	18.668.651	2.320.553	20.989.204	15.823.514	2.332.668	18.156.182	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		18.668.651	2.320.553	20.989.204	15.823.514	2.332.668	18.156.182	
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	19.083	280.604	299.687	19.083	249.574	268.657	
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide edilmeyenler		19.083	280.604	299.687	19.083	249.574	268.657	
9.2.1 Mali iştirakler		12.763	280.604	293.367	12.763	249.574	262.337	
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		6.320	-	6.320	6.320	-	6.320	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	2.581.492	414.686	2.996.178	2.514.639	363.185	2.877.824	
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.540.249	414.686	2.954.935	2.473.396	363.185	2.836.581	
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		41.243	-	41.243	41.243	-	41.243	
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-	
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	2.333.833	104	2.333.937	2.313.905	102	2.314.007	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	96.958	-	96.958	88.593	-	88.593	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		96.958	-	96.958	88.593	-	88.593	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	360.909	-	360.909	363.321	-	363.321	
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-	
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	740	-	740	740	-	740	
18.1 Satış amaçlı		740	-	740	740	-	740	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	2.047.818	290.520	2.338.338	1.517.081	419.865	1.936.946	
AKTİF TOPLAMI		175.831.017	103.895.469	279.726.486	140.714.577	90.726.241	231.440.818	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2017				31 Aralık 2016		
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	105.828.937	80.125.409	185.954.346	88.217.130	62.045.709	150.262.839	
1.1 Bankanın dâhil olduğu risk grubunun mevduatı		2.370.196	363.332	2.733.528	1.676.769	56.764	1.733.533	
1.2 Diğer		103.458.741	79.762.077	183.220.818	86.540.361	61.988.945	148.529.306	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	11	183.063	183.074	59	211.789	211.848	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	448.794	14.925.101	15.373.895	440.955	18.527.149	18.968.104	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		27.032.138	4.364.573	31.396.711	16.473.192	1.373.871	17.847.063	
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		26.918.157	-	26.918.157	7.003.306	-	7.003.306	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		113.981	4.364.573	4.478.554	9.469.886	1.373.871	10.843.757	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.001.202	7.975.931	10.977.133	1.749.034	10.684.708	12.433.742	
5.1 Bonolar		3.001.202	-	3.001.202	1.749.034	-	1.749.034	
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	7.975.931	7.975.931	-	10.684.708	10.684.708	
VI. FONLAR	(5)	2.464.406	-	2.464.406	2.339.808	-	2.339.808	
6.1 Müstakriz fonları		1.078	-	1.078	36.600	-	36.600	
6.2 Diğer		2.463.328	-	2.463.328	2.303.208	-	2.303.208	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3.098.744	112.875	3.211.619	2.621.256	79.420	2.700.676	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	1.117.090	405.508	1.522.598	1.289.999	401.861	1.691.860	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	21	-	21	99	-	99	
10.1 Finansal kiralama borçları		25	-	25	123	-	123	
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		4	-	4	24	-	24	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	(9)	3.301.049	5.240	3.306.289	3.046.236	5.286	3.051.522	
12.1 Genel karşılıklar		2.222.538	-	2.222.538	2.027.964	-	2.027.964	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan hakları karşılığı		769.333	-	769.333	713.732	-	713.732	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer karşılıklar		309.178	5.240	314.418	304.540	5.286	309.826	
XIII. VERGİ BORCU	(10)	1.053.810	46	1.053.856	616.298	13	616.311	
13.1 Cari vergi borcu		703.065	46	703.111	329.626	13	329.639	
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		350.745	-	350.745	286.672	-	286.672	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	24.243.802	38.736	24.282.538	21.541.122	(224.176)	21.316.946	
16.1 Ödenmiş sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000	
16.2 Sermaye yedekleri		3.047.592	38.736	3.086.328	3.099.188	(224.176)	2.875.012	
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		577.731	38.736	616.467	706.929	(224.176)	482.753	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.260.261	-	1.260.261	1.284.522	-	1.284.522	
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		8.711	-	8.711	8.711	-	8.711	
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.200.889	-	1.200.889	1.099.026	-	1.099.026	
16.3 Kâr yedekleri		16.936.107	-	16.936.107	14.633.669	-	14.633.669	
16.3.1 Yasal yedekler		1.645.649	-	1.645.649	1.482.358	-	1.482.358	
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü yedekler		15.243.277	-	15.243.277	13.104.130	-	13.104.130	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181	
16.4 Kâr veya zarar		3.010.103	-	3.010.103	2.558.265	-	2.558.265	
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem net kar / zararı		3.010.103	-	3.010.103	2.558.265	-	2.558.265	
PASİF TOPLAMI		171.590.004	108.136.482	279.726.486	138.335.188	93.105.630	231.440.818	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		55.948.728	60.316.213	116.264.941	45.771.117	50.441.206	96.212.323
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	25.325.921	28.672.847	53.998.768	21.073.620	26.687.208	47.760.828
1.1 Teminat mektupları		24.319.112	21.607.001	45.926.113	20.268.441	19.699.090	39.967.531
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.110.994	10.910.169	12.021.163	1.049.993	11.366.716	12.416.709
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		23.208.118	10.696.832	33.904.950	19.218.448	8.332.374	27.550.822
1.2 Banka kredileri		21.008	2.591.173	2.612.181	12.876	2.812.590	2.825.466
1.2.1 İthalat kabul kredileri		602	144.497	145.099	-	320.953	320.953
1.2.2 Diğer banka kabulleri		20.406	2.446.676	2.467.082	12.876	2.491.637	2.504.513
1.3 Akreditifler		32.410	4.313.879	4.346.289	18.091	3.993.217	4.011.308
1.3.1 Belgeli akreditifler		32.410	4.313.879	4.346.289	18.091	3.993.217	4.011.308
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		953.391	160.794	1.114.185	774.212	182.311	956.523
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	25.356.266	1.412.468	26.768.734	22.842.226	674.455	23.516.681
2.1 Cayılamaz taahhütler		25.356.266	1.412.468	26.768.734	22.842.226	674.455	23.516.681
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		140.855	996.758	1.137.613	112.735	304.715	417.450
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.944.085	415.710	4.359.795	3.182.164	369.740	3.551.904
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.330.886	-	6.330.886	5.805.008	-	5.805.008
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		34.149	-	34.149	28.864	-	28.864
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		11.386.929	-	11.386.929	10.794.813	-	10.794.813
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		36.972	-	36.972	44.328	-	44.328
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		3.482.390	-	3.482.390	2.874.314	-	2.874.314
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5.266.541	30.230.898	35.497.439	1.855.271	23.079.543	24.934.814
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		5.266.541	30.230.898	35.497.439	1.855.271	23.079.543	24.934.814
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.001.088	8.697.729	10.698.817	1.162.609	5.842.371	7.004.980
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1.000.977	5.806.629	6.807.606	564.492	3.958.120	4.522.612
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		1.000.111	2.891.100	3.891.211	598.117	1.884.251	2.482.368
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		2.033.726	14.654.851	16.688.577	433.093	14.634.799	15.067.892
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	3.344.483	3.344.483	-	2.707.908	2.707.908
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		2.033.726	1.233.553	3.267.279	433.093	2.182.361	2.615.454
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	5.038.407	5.038.407	-	4.872.265	4.872.265
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	5.038.408	5.038.408	-	4.872.265	4.872.265
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1.231.727	1.688.736	2.920.463	259.569	420.684	680.253
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		615.863	844.367	1.460.230	129.783	210.341	340.124
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		615.864	844.369	1.460.233	129.786	210.343	340.129
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	5.189.582	5.189.582	-	2.181.689	2.181.689
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		783.141.801	183.832.718	966.974.519	660.197.757	154.850.365	815.048.122
IV. EMANET KIYMETLER		373.879.824	27.870.633	401.750.457	342.844.925	23.694.435	366.539.360
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		170.874.812	662.723	171.537.535	166.136.992	728.810	166.865.802
4.3 Tahsile alınan çekler		13.865.696	20.454.868	34.320.564	12.428.736	17.253.652	29.682.388
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		180.827.581	465.369	181.292.950	137.515.100	517.259	138.032.359
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		2	-	2	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		4.165.402	112.456	4.277.858	3.485.883	98.721	3.584.604
4.8 Emanet kıymet alanlar		4.146.331	6.175.217	10.321.548	23.278.214	5.095.993	28.374.207
V. REHİNLİ KIYMETLER		409.261.977	155.962.085	565.224.062	317.352.832	131.155.930	448.508.762
5.1 Menkul kıymetler		4.357.603	488.768	4.846.371	4.037.694	473.880	4.511.574
5.2 Teminat senetleri		6.787.389	697.967	7.485.356	7.292.482	820.012	8.112.494
5.3 Emtia		25.812	-	25.812	25.813	-	25.813
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		308.296.325	131.383.649	439.679.974	259.321.832	116.459.706	375.781.538
5.6 Diğer rehinli kıymetler		63.413.742	22.167.534	85.581.276	42.614.826	12.035.647	54.650.473
5.7 Rehinli kıymet alanlar		26.381.106	1.224.167	27.605.273	4.060.185	1.366.685	5.426.870
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		839.090.529	244.148.931	1.083.239.460	705.968.874	205.291.571	911.260.445

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. GELİR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2017	1 Ocak-30 Eylül 2016	1 Temmuz-30 Eylül 2017	1 Temmuz-30 Eylül 2016
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	16.349.805	12.307.018	5.776.770	4.340.941
1.1 Kredilerden alınan faizler		13.422.794	10.318.677	4.984.170	3.639.721
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		91.064	44.785	39.334	14.913
1.3 Bankalardan alınan faizler		149.849	59.323	59.261	18.477
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.079	18	-	18
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		2.648.517	1.876.066	691.422	664.065
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		573	4.031	221	1.510
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.109.572	753.162	324.613	272.727
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1.538.372	1.118.873	366.588	389.828
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		14.502	8.149	2.583	3.747
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	10.586.846	7.328.268	4.223.362	2.459.872
2.1 Mevduata verilen faizler		7.840.734	6.026.631	3.139.376	2.021.194
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		269.090	267.087	81.329	93.030
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		1.826.593	565.951	789.544	174.691
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		561.403	400.309	188.690	149.021
2.5 Diğer faiz giderleri		89.026	68.290	24.423	21.936
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		5.762.959	4.978.750	1.553.408	1.881.069
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		1.559.448	960.770	513.196	344.314
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1.882.420	1.239.153	630.097	444.495
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		288.112	212.215	102.362	74.598
4.1.2 Diğer		1.594.308	1.026.938	527.735	369.897
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		322.972	278.383	116.901	100.181
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		33	35	5	4
4.2.2 Diğer		322.939	278.348	116.896	100.177
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	261.896	267.152	239.731	70.990
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	87.364	98.568	(15.478)	61.446
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		28.581	15.761	10.317	8.853
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(339.745)	(368.586)	(150.741)	45.217
6.3 Kambyo işlemleri Kârı/Zararı		398.528	451.393	124.946	7.376
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	410.307	470.022	116.113	67.245
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8.081.974	6.775.262	2.406.970	2.425.064
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.050.111	1.170.367	319.827	630.619
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	3.286.003	2.801.199	1.152.322	908.528
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		3.745.860	2.803.696	934.821	885.917
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	3.745.860	2.803.696	934.821	885.917
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(735.757)	(608.260)	(152.657)	(256.161)
16.1 Cari vergi karşılığı		(683.065)	(571.976)	(128.590)	(164.469)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(52.692)	(36.284)	(24.067)	(91.692)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	3.010.103	2.195.436	782.164	629.756
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	3.010.103	2.195.436	782.164	629.756
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		2,40808	1,75635	0,62573	0,50381

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak – 30 Eylül 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	146.372	1.342
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(25.538)	(379)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	101.863	20.254
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(11.381)	(37.174)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	211.316	(15.957)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.010.103	2.195.436
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	28.581	4.086
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	2.981.522	2.191.350
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3.221.419	2.179.479

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Sıralı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
I.	1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016																	
I.	Dönem başı bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	1.335.865	-	11.166.841	31.892	2.315.313	-	966.835	1.128.435	8.711	-	-	19.424.343
II.	Dönem içindeki değişimler																	
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.850)	-	-	-	-	(35.850)
V.	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(361)	-	-	-	(361)
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		-	-	-	-	-	-	-	20.254	-	-	-	-	-	-	-	20.254
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.195.436	-	-	-	-	-	-	2.195.436
XVIII.	Kâr dağıtım		-	-	-	-	146.493	-	1.937.289	-	(2.315.313)	-	-	-	-	-	-	(231.531)
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231.531)	-	-	-	-	-	(231.531)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	146.493	-	1.937.289	-	-	(2.083.782)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.315.313)	2.315.313	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	1.482.358	-	13.104.130	52.146	2.195.436	-	930.985	1.128.074	8.711	-	-	21.372.291
I.	1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	1.482.358	-	13.104.130	(74.244)	2.558.265	-	482.753	1.284.522	8.711	-	-	21.316.946
II.	Dönem içindeki değişimler																	
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.714	-	-	-	-	133.714
V.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.261)	-	-	-	(24.261)
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	101.863	-	-	-	-	-	-	-	101.863
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.010.103	-	-	-	-	-	-	3.010.103
XVIII.	Kâr dağıtım		-	-	-	-	163.291	-	2.139.147	-	(2.558.265)	-	-	-	-	-	-	(255.827)
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(255.827)	-	-	-	-	-	(255.827)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	163.291	-	2.139.147	-	-	(2.302.438)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.558.265)	2.558.265	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		1.250.000	1.220.451	-	-	1.645.649	-	15.243.277	27.619	3.010.103	-	616.467	1.260.261	8.711	-	-	24.282.538

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	3.066.990	2.161.843
1.1.1	Alınan faizler	14.866.154	11.609.925
1.1.2	Ödenen faizler	(9.744.876)	(7.564.353)
1.1.3	Alınan temettüleri	36.945	95.592
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	1.882.994	1.239.153
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	191.758	318.711
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	419.796	314.177
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1.470.269)	(1.299.022)
1.1.8	Ödenen vergiler	(372.699)	(393.486)
1.1.9	Diğer	(2.742.813)	(2.158.854)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	5.354.955	306.653
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış	57.128	(47.511)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	10.518	(4.224)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(35.665.563)	(17.536.331)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(3.885.028)	(823.331)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(6.082.991)	7.139.153
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	40.891.147	8.198.096
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(3.585.317)	(3.186.551)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	13.615.061	6.567.352
I.	Bankacılık faaliyetlerinde(n) kaynaklanan / (kullanılan) net nakit akımı	8.421.945	2.468.496
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kullanılan net nakit akımı	(3.517.383)	(2.984.553)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	(6.238)	(14.636)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(223.198)	(204.816)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	120.667	110.685
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(6.296.063)	(4.081.729)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	5.070.374	1.318.651
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(2.498.541)	(1.398.758)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	329.725	1.295.509
2.9	Diğer	(14.109)	(9.459)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1.607.411)	2.078.087
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	5.590.284	6.310.554
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(6.941.790)	(4.000.000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(255.827)	(231.531)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(78)	(79)
3.6	Diğer	-	(857)
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	84.485	111.988
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	3.381.636	1.674.018
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	14.388.793	8.874.614
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	17.770.429	10.548.632

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullanırmaktadır. 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 çevirmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TMS 39– Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 200 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer 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 değerlendirme yöntemleri belirtilmiştir.

1. Nakit değerler ve bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlendirilmiştir. Bilanço'daki 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 değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; satış tutarı ile kayıtlarda bulunan tutar arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dâhil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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 değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

5. Krediler ve alacaklar (devamı)

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “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 aktararak muhasebeleştirilmektedir.

6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlamak üzere Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve 18 Haziran 2015 tarihinden başlamak üzere yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini ve bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevirilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme 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, değerlendirme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC 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 bölümdür. 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 amortisman 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 değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında "Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları" altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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 yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile Bakanlar Kurulu’nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi, 2017 yılı Şubat ayı içerisinde dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi ile tahakkuk ettirilerek önceki dönemlerde hesaplanan geçici vergiler mahsup edilmek suretiyle ödenmiştir. Ayrıca, 1 Ocak 2017 - 31 Mart 2017 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2017 yılı Mayıs ayı içerisinde, 1 Ocak 2017 - 30 Haziran 2017 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2017 yılı Ağustos ayı içerisinde tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenmiş olup, 1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2017 yılı Kasım ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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 kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

Bahreyn

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

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 değerlendirilmektedir.

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Özkaynak tutarı hesaplanması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,81 (31 Aralık 2016: %13,08), “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan özkaynak tutarı 26.295.254 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 23.013.281 TL).

(1) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	16.917.511	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.875.762	
Kâr	3.010.103	
Net Dönem Kârı	3.010.103	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24.282.538	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55.374	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	77.566	96.958
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	132.940	
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.149.598	

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****İLAVE ANA SERMAYE**

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
--	--

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar **19.392**

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	19.392
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave Ana Sermaye Toplamı	-
----------------------------------	---

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) **24.130.206****KATKI SERMAYE**

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.179.950

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye **2.179.950****Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler**

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Sermaye Toplamı	2.179.950
------------------------------	------------------

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	26.310.156
---	-------------------

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	26.295.254
---	-------------------

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.892

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam****Edecek Unsurlar**

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)

26.295.254

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

190.414.281

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,68

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,67

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,81

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı

6,262

Sermaye koruma tamponu oranı (%)

1,250

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)**

0,512

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)

5,809

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

54.432

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

293.367

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

206.791

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)

2.222.538

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı

2.179.950

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı

-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları**(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)**

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

**Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı, Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı içerisinde gösterilmiştir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14.513.209	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.766.310	
Kâr	2.558.265	
Net Dönem Kârı	2.558.265	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.316.946	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	66.671	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	53.156	88.593
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	119.827	
Çekirdek Sermaye Toplamı	21.197.119	

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****İLAVE ANA SERMAYE**

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye**İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler**

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar**35.437**

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	35.437
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı**İlave Ana Sermaye Toplamı****Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)****21.161.682****KATKI SERMAYE**

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.027.964

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye**2.027.964****Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler**

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı**Katkı Sermaye Toplamı****2.027.964****Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)****23.189.646****Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)****23.013.281**

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	10
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	157.617
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18.738

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam****Edecek Unsurlar**

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)

23.013.281

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

175.986.593

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,04

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,02

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,08

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı

5,133

Sermaye koruma tamponu oranı (%)

0,625

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

0,258

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası

uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)

5,077

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal

kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

47.469

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal

kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

262.338

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

184.112

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)

2.027.964

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının

2.027.964

%1,25'ine kadar olan kısmı

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile

Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı

-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile

Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların

risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları

(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

(3) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Yanısıra; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri çekirdek sermayeden, maddi olmayan duran varlıklar kısmı olarak çekirdek ve ana sermayeden, Kurulca belirlenecek bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5.227.370	21.581.918	4.644.484	31.453.772
Bankalar	1.023.417	2.671.350	194.157	3.888.924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	52.716	335.332	1.150	389.198
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	509.995	5.028.171	-	5.538.166
Krediler ⁽²⁾	31.536.152	29.180.173	524.447	61.240.772
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) ⁽⁵⁾	280.604	-	414.686	695.290
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2.320.553	-	2.320.553
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	104	104
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	10.702	279.603	64	290.369
Toplam Varlıklar	38.640.956	61.397.100	5.779.092	105.817.148
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.840.352	4.622.813	1.154.185	11.617.350
Döviz Tevdiat Hesabı	25.929.569	40.396.486	2.182.004	68.508.059
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.364.573	-	4.364.573
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.668.713	8.247.500	8.888	14.925.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.975.931	-	7.975.931
Muhtelif Borçlar	29.469	83.132	274	112.875
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	234.678	303.210	55.969	593.857
Toplam Yükümlülükler	38.702.781	65.993.645	3.401.320	108.097.746
Net Bilanço Pozisyonu	(61.825)	(4.596.545)	2.377.772	(2.280.598)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(328.260)	4.377.568	(2.008.245)	2.041.063
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	803.290	8.366.798	2.425.864	11.595.952
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.131.550	3.989.230	4.434.109	9.554.889
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	11.543.624	15.878.161	1.251.062	28.672.847
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	33.044.264	54.756.874	4.795.083	92.596.221
Toplam Yükümlülükler	33.250.733	56.697.058	3.364.550	93.312.341
Net Bilanço Pozisyonu	(206.469)	(1.940.184)	1.430.533	(716.120)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(135.412)	1.925.895	(1.140.873)	649.610
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.387.874	4.185.717	1.571.078	7.144.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.523.286)	(2.259.822)	(2.711.951)	(6.495.059)
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	8.757.283	16.447.030	1.482.895	26.687.208

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

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

⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; peşin ödenmiş giderler (151 TL) ile özkaynaklar (38.736 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 1.161.224 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 4.028.358 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

⁽⁵⁾ Diğer yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halkbank A.D. Beograd (108.450 TL), Halk Banka AD Skopje (306.236 TL) ve Euro cinsinden iştirak olan Demir-Halk Bank NV (280.604 TL) tutarlarını içermektedir.

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere 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.

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	22.851.965 3.095.479	- 87.744	- -	- -	- -	11.706.536 801.719	34.558.501 3.984.942
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar	198 -	1.163 -	11.147 -	80 -	369 -	389.000 -	401.957 -
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	259.811	3.600.858	1.955.049	4.157.518	7.101.136	118.213	17.192.585
Verilen Krediler	87.673.006	30.075.535	34.326.086	30.299.864	7.556.494	2.822.212	192.753.197
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	8.241.745	1.515.467	4.804.748	6.427.244	-	20.989.204
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	4.820	2.466	11.294	36.241	5.860	9.785.419	9.846.100
Toplam Varlıklar	113.885.279	42.009.511	37.819.043	39.298.451	21.091.103	25.623.099	279.726.486
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.097.071	3.573.955	137.828	-	-	4.829.384	16.638.238
Diğer Mevduat	92.309.053	39.140.148	10.949.050	403.773	2.449	26.511.635	169.316.108
Para Piyasalarına Borçlar	29.407.063	1.251.146	702.397	-	-	36.105	31.396.711
Muhtelif Borçlar	1.511.537	-	-	-	-	1.700.082	3.211.619
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.343.905	1.075.749	581.548	7.902.618	-	73.313	10.977.133
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	699.912	3.225.751	7.158.531	1.773.488	2.395.651	120.562	15.373.895
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	205.536	-	2.258.891	-	-	30.348.355	32.812.782
Toplam Yükümlülükler	133.574.077	48.266.749	21.788.245	10.079.879	2.398.100	63.619.436	279.726.486
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.030.798	29.218.572	18.693.003	-	63.942.373
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.688.798)	(6.257.238)	-	-	-	(37.996.337)	(63.942.373)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	352.000	2.824.271	46.933	760.990	1.758.214	12.069.542	17.811.950
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(2.472.270)	(46.933)	(1.366.430)	(1.758.214)	(12.041.642)	(17.685.489)
Toplam Pozisyon	(19.336.798)	(5.905.237)	16.030.798	28.613.132	18.693.003	(37.968.437)	126.461

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	20.210.851 783.753	- -	- 16.343	- -	- -	9.788.309 860.934	29.999.160 1.661.030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59.998	1.450	8.522	210	107	359.811	430.098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	667.993	2.980.838	2.444.922	3.296.251	5.499.329	100.594	14.989.927
Verilen Krediler	58.545.736	20.841.578	41.619.172	28.620.319	6.078.569	1.472.922	157.178.296
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	377.666	7.562.529	1.871.686	2.505.389	5.838.912	-	18.156.182
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	5.146.230	4.279	13.298	44.913	11.469	3.805.936	9.026.125
Toplam Varlıklar	85.792.227	31.390.674	45.973.943	34.467.082	17.428.386	16.388.506	231.440.818
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.210.406	2.377.790	380.301	-	-	7.862.967	22.831.464
Diğer Mevduat	72.619.489	24.588.520	8.930.408	281.954	2.822	21.008.182	127.431.375
Para Piyasalarına Borçlar	16.652.570	303.429	891.064	-	-	-	17.847.063
Muhtelif Borçlar	1.201.703	81.016	345.373	839.184	29	233.371	2.700.676
İhraç Edilen Menkul Değerler	198.378	813.673	3.546.319	7.875.372	-	-	12.433.742
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ⁽³⁾	3.288.720	4.838.730	8.097.168	1.777.589	965.360	537	18.968.104
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (2)}	212.335	2.031.637	35.160	-	-	26.949.262	29.228.394
Toplam Yükümlülükler	106.383.601	35.034.795	22.225.793	10.774.099	968.211	56.054.319	231.440.818
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	23.748.150	23.692.983	16.460.175	-	63.901.308
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20.591.374)	(3.644.121)	-	-	-	(39.665.813)	(63.901.308)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	351.000	287.040	2.324.592	712.029	1.724.104	7.103.857	12.502.622
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(111.540)	(2.324.592)	(1.141.329)	(1.724.104)	(7.130.581)	(12.432.146)
Toplam Pozisyon	(20.240.374)	(3.468.621)	23.748.150	23.263.683	16.460.175	(39.692.537)	70.476

(1) 286.672 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) 1.176.037 TL net takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	1,25	-	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,06	1,30	-	9,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,24	0,30	-	7,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,26	5,46	-	8,53
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,77	6,26	0,84	12,75
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,91	-	7,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,07	3,94	0,10	12,75
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,52	3,45	0,25	11,14
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,48	-	10,41
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,46	-	12,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,17	2,89	0,84	6,72
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,49	-	3,30
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,03	1,34	-	9,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,08	5,46	-	11,61
Verilen Krediler	4,40	5,59	-	12,80
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,89	-	14,03
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	3,17	-	7,82
Diğer Mevduat	1,37	3,09	0,25	9,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,84	-	7,52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,61	-	9,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,66	2,37	-	7,55

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Karşılaştırma				Sermaye Yükümlülüğü
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Tutarı
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	584.274	584.274	584.274	46.742
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	584.274	584.274	584.274	46.742
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D ⁽²⁾	368.089	368.089	-	29.447
Diğer	2.359.307	2.343.502	-	223.948

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

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

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

Portföy	Yeniden Değerleme Değer Artışları			Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	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⁾	-	204.698	204.698	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	860.878	860.878	-	-	-
Toplam	-	1.065.576	1.065.576	-	-	-

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

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	25.09.2017 01.10.2017	229,64	14.08.2017 20.08.2017	116,65
Minimum	03.07.2017 09.07.2017	154,64	24.07.2017 30.07.2017	99,68

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			37.474.261	27.543.484
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	90.323.932	38.943.106	7.830.455	3.894.310
İstikrarlı mevduat	24.038.771	-	1.201.939	-
Düşük istikrarlı mevduat	66.285.161	38.943.106	6.628.516	3.894.310
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.380.006	26.294.568	36.096.993	17.808.295
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	56.930.412	23.349.107	31.081.546	14.926.095
Diğer teminatsız borçlar	5.449.594	2.945.461	5.015.447	2.882.200
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.974.784	2.879.088	2.285.559	1.501.257
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	47.251	373.095	47.251	373.095
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.927.533	2.505.993	2.238.308	1.128.162
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.110.542	25.726.179	5.625.324	2.066.713
Toplam Nakit Çıkışları			51.838.331	25.270.575
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	23.645.944	11.867.674	16.859.270	10.734.493
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	23.645.944	11.867.674	16.859.270	10.734.493
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			37.474.261	27.543.484
Toplam Net Nakit Çıkışları			34.979.061	14.536.082
Likidite Karşılama Oranı			%107,36	%193,03

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

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

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			41.286.093	19.507.763
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.029.880	26.128.895	5.867.361	2.612.889
İstikrarlı mevduat	22.712.529	-	1.135.626	-
Düşük istikrarlı mevduat	47.317.351	26.128.895	4.731.735	2.612.889
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	85.855.129	32.355.737	49.088.217	21.263.600
Operasyonel mevduat	167.119	-	41.779	-
Operasyonel olmayan mevduat	78.878.637	31.061.117	45.302.644	20.063.830
Diğer teminatsız borçlar	6.809.373	1.294.620	3.743.794	1.199.770
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	4.449.607	3.317.011	2.055.719	2.044.791
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73.331	1.007.035	73.331	1.007.035
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.376.276	2.309.976	1.982.388	1.037.756
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	64.048.521	24.649.794	4.748.321	1.938.944
Toplam Nakit Çıkışları			61.759.618	27.860.224
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.973.709	9.549.697	11.966.727	7.922.449
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
Toplam Nakit Girişleri	17.973.709	9.549.697	11.966.727	7.922.449
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			41.286.093	19.507.763
Toplam Net Nakit Çıkışları			49.792.891	19.937.775
Likidite Karşılama Oranı			%82,92	%98,92

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	3.151.364	31.407.137	-	-	-	-	-	34.558.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.043.244	2.931.512	4.361	5.825	-	-	-	3.984.942
Para Piyasalarından Alacaklar	-	167.296	195.972	28.612	9.708	369	-	401.957
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	910.622	12.073.385	14.361.147	55.334.977	85.387.643	24.685.423	118.213	17.192.585
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	1.515.467	8.604.628	10.869.109	-	192.753.197
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.422.349	3.886	2.466	11.294	36.241	5.860	8.364.004	20.989.204
Toplam Varlıklar	6.527.579	46.843.025	15.097.071	58.851.224	99.073.898	44.851.472	8.482.217	279.726.486
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.800.045	8.120.186	3.579.527	138.480	-	-	-	16.638.238
Diğer Mevduat	25.557.525	92.791.161	39.466.516	11.083.584	414.873	2.449	-	169.316.108
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	2.183	530.251	2.381.996	5.081.632	2.593.215	4.784.618	-	15.373.895
Para Piyasalarına Borçlar	-	29.435.746	1.257.924	703.041	-	-	-	31.396.711
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.343.905	1.102.808	627.802	7.902.618	-	-	10.977.133
Muhtelif Borçlar	13.771	1.490.226	91.555	389.894	991.401	2	234.770	3.211.619
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	45.605	2.108.431	335.984	265.244	311.045	1.991.157	27.755.316	32.812.782
Toplam Yükümlülükler	30.419.129	135.819.906	48.216.310	18.289.677	12.213.152	6.778.226	27.990.086	279.726.486
Likidite Açığı	(23.891.550)	(88.976.881)	(33.119.239)	40.561.547	86.860.746	38.073.246	(19.507.869)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	28.407	(2.849)	659	100.244	-	-	126.461
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.130.610	1.874.004	1.479.054	2.811.855	3.516.427	-	17.811.950
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(8.102.203)	(1.876.853)	(1.478.395)	(2.711.611)	(3.516.427)	-	(17.685.489)
Gayrinakdi Krediler	18.110.586	1.811.292	5.125.375	17.149.534	10.752.034	1.049.947	-	53.998.768
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.210.383	38.588.639	12.121.312	51.233.289	76.542.170	36.874.451	7.870.574	231.440.818
Toplam Yükümlülükler	29.446.001	105.522.009	30.196.626	24.761.668	13.247.949	3.898.076	24.368.489	231.440.818
Likidite Açığı	(21.235.618)	(66.933.370)	(18.075.314)	26.471.621	63.294.221	32.976.375	(16.497.915)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(5.187)	(24.071)	991	98.699	-	-	70.432
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.004.975	2.850.328	1.016.106	2.183.006	3.448.208	-	12.502.623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(3.010.162)	(2.874.399)	(1.015.115)	(2.084.307)	(3.448.208)	-	(12.432.191)
Gayrinakdi Krediler	17.683.351	2.026.427	4.604.681	13.248.606	8.367.717	1.830.046	-	47.760.828

⁽¹⁾ Öz kaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bilanço dışı aktif hesapları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktif ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	273.619.144	226.075.095
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(149.398)	(155.000)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	273.469.746	225.920.095
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	349.710	425.626
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	224.418	166.032
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	574.128	591.658
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.117.405	564.131
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.117.405	564.131
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	78.904.779	71.287.525
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	78.904.779	71.287.525
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	24.106.414	21.147.130
Toplam risk tutarı	354.066.058	298.363.409
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	%6,81	%7,09

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.552.129	2.321.141	9.531.064	2.945.471	16.349.805
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	1.550.383	2.320.160	9.341.398	210.853	13.422.794
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	179.242	2.469.275	2.648.517
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	1	149.848	149.849
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	1.746	981	10.423	115.495	128.645
Faiz Giderleri	1.213.040	489.621	5.696.932	3.187.253	10.586.846
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	1.212.506	461.978	5.564.370	601.880	7.840.734
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	396	5.056	20.151	243.487	269.090
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	46.729	1.779.864	1.826.593
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	561.403	561.403
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	138	22.587	65.682	619	89.026
Net Faiz Geliri	339.089	1.831.520	3.834.132	(241.782)	5.762.959
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	177.035	357.442	808.436	216.535	1.559.448
Ticari Kar/Zarar (Net)	51	3.860	68.580	14.873	87.364
Temettü Gelirleri	-	-	-	261.896	261.896
Diğer Gelirler	35.902	60.889	243.202	70.314	410.307
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	11.589	345.802	453.469	239.251	1.050.111
Diğer Giderler	23.034	51.222	1.337.865	1.873.882	3.286.003
Vergi Öncesi Kar	517.454	1.856.687	3.163.016	(1.791.297)	3.745.860
Vergi Karşılığı	-	-	-	(735.757)	(735.757)
Net Dönem Karı	517.454	1.856.687	3.163.016	(2.527.054)	3.010.103
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	5.764.792	32.429.952	38.194.744
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	86.494	302.508	389.002
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	459	3.984.483	3.984.942
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3.295.865	3.295.865
Krediler	29.067.395	39.732.116	121.236.376	4.136.663	194.172.550
Diğer Varlıklar	90.366	461.730	1.832.500	37.304.787	39.689.383
TOPLAM VARLIKLAR	29.157.761	40.193.846	128.920.621	81.454.258	279.726.486
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	30.495.226	17.397.435	129.817.577	8.244.108	185.954.346
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	53.622	129.452	183.074
Para Piyasasına Borçlar	-	-	4.364.573	27.032.138	31.396.711
Alınan Krediler	3.816	194.306	855.280	14.320.493	15.373.895
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	10.977.133	10.977.133
Diğer Yükümlülükler	310.415	322.653	5.950.242	615.334	7.198.644
Karşılıklar ve Vergi Borcu	46.527	72.763	219.844	4.021.011	4.360.145
Özkaynaklar	554.580	1.871.018	2.856.597	19.000.343	24.282.538
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	31.410.564	19.858.175	144.117.735	84.340.012	279.726.486
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER					
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	13.986.137	13.915.764	35.236.719	53.126.321	116.264.941
Garanti ve Kefaletler	13.928.353	13.017.376	15.935.882	11.117.157	53.998.768
Taahhütler	57.784	898.388	12.878.472	12.934.090	26.768.734
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.422.365	29.075.074	35.497.439

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

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

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

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1.082.388	1.529.727	7.572.021	2.122.882	12.307.018
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	1.082.357	1.529.493	7.476.027	230.800	10.318.677
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	85.901	1.790.165	1.876.066
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	2.141	57.182	59.323
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	31	234	7.952	44.735	52.952
Faiz Giderleri	688.664	311.173	4.478.361	1.850.070	7.328.268
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	678.741	299.082	4.392.846	655.962	6.026.631
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	648	4.807	18.150	243.482	267.087
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	15.935	550.016	565.951
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	400.309	400.309
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	9.275	7.284	51.430	301	68.290
Net Faiz Geliri	393.724	1.218.554	3.093.660	272.812	4.978.750
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	141.505	148.199	526.897	144.169	960.770
Ticari Kar/Zarar (Net)	445	4.148	63.536	30.439	98.568
Temettü Gelirleri	-	-	-	267.152	267.152
Diğer Gelirler	5.419	18.360	201.772	244.471	470.022
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	81.693	120.419	427.861	540.394	1.170.367
Diğer Giderler	11.721	47.638	1.270.885	1.470.955	2.801.199
Vergi Öncesi Kar	447.679	1.221.204	2.187.119	(1.052.306)	2.803.696
Vergi Karşılığı	-	-	(2.410)	(605.850)	(608.260)
Net Dönem Karı	447.679	1.221.204	2.184.709	(1.658.156)	2.195.436
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	2.524.561	30.691.835	33.216.396
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	75.054	284.757	359.811
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	244.328	1.416.702	1.661.030
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	3.146.481	3.146.481
Krediler	25.359.824	32.125.832	97.373.010	3.495.667	158.354.333
Diğer Varlıklar	81.246	441.908	1.805.746	32.373.867	34.702.767
TOPLAM VARLIKLAR	25.441.070	32.567.740	102.022.699	71.409.309	231.440.818
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	25.575.129	8.253.723	100.730.184	15.703.803	150.262.839
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	42.426	169.422	211.848
Para Piyasasına Borçlar	-	-	1.373.871	16.473.192	17.847.063
Alınan Krediler	1.445	187.747	830.155	17.948.757	18.968.104
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	12.433.742	12.433.742
Diğer Yükümlülükler	254.825	278.741	5.100.181	1.098.696	6.732.443
Karşılıklar ve Vergi Borcu	66.549	57.621	191.543	3.352.120	3.667.833
Özkaynaklar	543.102	1.701.171	3.102.242	15.970.431	21.316.946
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	26.441.050	10.479.003	111.370.602	83.150.163	231.440.818
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER					
Garanti ve Kefaletler	13.825.351	10.831.393	12.513.027	10.591.057	47.760.828
Taahhütler	58.048	855.008	11.050.295	11.553.330	23.516.681
Türev Finansal İşlemler	-	-	6.427.378	18.507.436	24.934.814

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Bu bölüm 23 Ekim 2015 tarihinde tarih, 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmıştır.

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

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

Risk yönetimi yapısına ilişkin olarak; iç sistemler kapsamındaki birimler olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Daire Başkanlığı ve Risk Yönetimi Daire Başkanlığı 11 Temmuz 2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. MASAK Uyum Birimi ise Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak görev yapmaktadır. İç sistemler yapısı, Bankanın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan Üst Düzey Yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	172.129.745	161.707.382	13.770.380
2	Standart yaklaşım	172.129.745	161.707.382	13.770.380
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.532.837	378.320	122.627
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.532.837	378.320	122.627
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.220.612	1.947.575	257.649
17	Standart yaklaşım	3.220.612	1.947.575	257.649
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.797.669	11.297.473	1.023.814
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.797.669	11.297.473	1.023.814
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	733.418	655.843	58.673
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	190.414.281	175.986.593	15.233.143

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****(1) a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	979.937	2.171.200	914.121	562.677
TCMB	2.124.792	29.282.537	2.620.111	25.902.219
Diğer	-	35	-	32
Toplam	3.104.729	31.453.772	3.534.232	26.464.928

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %10,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %24 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına ve YP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan değişiklik ile belirli koşulları sağlayan bankalarca ortalama olarak tutulan Türk Lirası zorunlu karşılık tutarlarına, TCMB sitesinde yayınlanan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti (AOFM) oranının 300 veya 500 baz puan eksiği oran üzerinden faiz verilmektedir. TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB 1 hafta vadeli repo fonlama faiz oranının 400 baz puan eksiği oranında ödenir.

23 Ocak 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile Bankalardan, TCMB nezdinde bulunan bloke hesaplarda ve iki gün ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutmakta oldukları EURO cinsi döviz bakiyeleri için günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden itibaren komisyon alınmasına karar verilmiştir. 27 Temmuz 2015 tarihinden itibaren TCMB internet sayfasından komisyon oranları yüzde sıfır olarak ilan edilmeye başlanılmıştır.

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir. Geçerli faiz oranı yıllık yüzde 1,25'dir (16 Haziran 2017 tarihinde ilan edilmiştir).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	144.815	-	120.227
Swap İşlemleri	-	244.051	-	239.460
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	135	4	120
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	389.001	4	359.807

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6.828	2.721.586	26.539	21.122
Yurtdışı	89.190	1.167.338	169.769	1.443.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	96.018	3.888.924	196.308	1.464.722

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

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

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	10.439.066	460.788	-	354.898
Toplam	10.439.066	460.788	-	354.898

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.340.770	15.418.926
<i>Borsada İşlem Gören</i>	17.340.770	15.418.926
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	143.461	132.077
<i>Borsada İşlem Gören</i>	110.375	97.377
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	33.086	34.700
Değer Azalma Karşılığı (-)	291.646	561.076
Toplam	17.192.585	14.989.927

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	239.788	-	204.282	-
Toplam	239.788	-	204.282	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽³⁾			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	154.656.090	3.133.002	-	4.263.274	2.674.598	-
<i>İşletme Kredileri</i>	105.263.930	2.734.043	-	3.729.113	2.540.535	-
<i>İhracat Kredileri</i>	3.648.051	-	-	1.459	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	2.458.900	-	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri ⁽¹⁾</i>	37.079.613	364.694	-	332.706	33.981	-
<i>Kredi Kartları ⁽²⁾</i>	3.927.000	34.265	-	138.577	100.082	-
<i>Diğer</i>	2.278.596	-	-	61.419	-	-
İhtisas Kredileri	30.722.022	6.805	-	282.068	292	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	2.762.020	47.025	-	67.723	39.759	-
Toplam	188.140.132	3.186.832	-	4.613.065	2.714.649	-

⁽¹⁾ 183.040 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.⁽²⁾ 56.748 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.⁽³⁾ Banka'nın standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve önemli bir konuma sahip bir firmaya ait 160.040.606 USD tutarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde kredinin yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽²⁾
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3.102.185	2.568.811
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	36.331	61.622
5 Üzeri Uzatılanlar	1.291	44.457

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽²⁾
0-6 Ay	536.934	368.415
6 Ay-12 Ay	300.270	160.758
1-2 Yıl	352.138	154.271
2-5 Yıl	1.291.617	1.092.109
5 Yıl Ve Üzeri	658.848	899.337

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	416.517	35.883.511	36.300.028
Konut Kredisi	12.272	20.371.448	20.383.720
Taşıt Kredisi	5.057	250.196	255.253
İhtiyaç Kredisi	399.188	15.261.867	15.661.055
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.926.571	2.536	2.929.107
Taksitli	1.220.522	-	1.220.522
Taksitsiz	1.706.049	2.536	1.708.585
Bireysel Kredi Kartları-YP	310	-	310
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	310	-	310
Personel Kredileri-TP	10.056	172.984	183.040
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.056	172.984	183.040
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	56.686	-	56.686
Taksitli	21.462	-	21.462
Taksitsiz	35.224	-	35.224
Personel Kredi Kartları-YP	62	-	62
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	929.251	-	929.251
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	4.339.453	36.059.031	40.398.484

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	828.390	23.445.757	24.274.147
İşyeri Kredisi	-	642.862	642.862
Taşıt Kredisi	6.256	330.744	337.000
İhtiyaç Kredisi	822.134	22.472.151	23.294.285
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	13.506	8.664.388	8.677.894
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.506	8.664.388	8.677.894
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.079.385	-	1.079.385
Taksitli	422.162	-	422.162
Taksitsiz	657.223	-	657.223
Kurumsal Kredi Kartları-YP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.077.977	-	1.077.977
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2.999.285	32.110.145	35.109.430

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	191.233.850	155.749.275
Yurtdışı Krediler	1.519.347	1.429.021
Toplam	192.753.197	157.178.296

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.044.078	1.078.414
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.044.078	1.078.414

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	313.205	518.902
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	640.924	305.386
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.570.061	3.139.757
Toplam	4.524.190	3.964.045

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	47.711	13.208	1.178.619
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	47.711	13.208	1.178.619
Önceki Dönem	34.480	3.858	1.173.596
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	34.480	3.858	1.173.596

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	914.463	437.175	3.788.444
Dönem İçinde İntikal (+)	1.123.224	20.781	79.252
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.294.637	742.477
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.322.393	714.721	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	137.982	67.429	214.385
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	577.312	970.443	4.395.788
Özel Karşılık (-)	313.205	640.924	3.570.061
Bilançodaki Net Bakiyesi	264.107	329.519	825.727

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.3. Yabancı para olarak kullanılan 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	64.565	300.202	1.664.416
Özel Karşılık (-)	36.243	226.284	1.063.859
Bilançodaki Net Bakiyesi	28.322	73.918	600.557
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	204.204	51.653	1.522.852
Özel Karşılık (-)	137.119	30.083	1.078.913
Bilançodaki Net Bakiyesi	67.085	21.570	443.939

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	264.107	329.519	825.727
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576.468	969.190	4.326.143
Özel Karşılık Tutarı (-)	312.361	639.671	3.500.416
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	264.107	329.519	825.727
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	844	1.253	69.645
Özel Karşılık Tutarı (-)	844	1.253	69.645
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	395.561	131.789	648.687
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	913.462	436.534	3.718.059
Özel Karşılık Tutarı (-)	517.901	304.745	3.069.372
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	395.561	131.789	648.687
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.001	641	70.385
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.001	641	70.385
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18.464.962	737.048	4.419.663	1.048.201
Toplam	18.464.962	737.048	4.419.663	1.048.201

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	114.655	1.395.147	5.079.533	933.840
Toplam	114.655	1.395.147	5.079.533	933.840

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20.989.204	18.156.182
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	20.989.204	18.156.182

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20.989.204	18.156.182
Borsada İşlem Görenler	20.989.204	18.156.182
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20.989.204	18.156.182

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.156.182	16.676.797
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6.529	399.176
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	3.156.218	2.389.499
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(329.725)	(1.309.290)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	20.989.204	18.156.182

⁽¹⁾ 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 2.565.400 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2016 tarihindeki 1.907.723 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi Yıl İçindeki Alımlar satırında gösterilmiştir.

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

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 7.780.208	991.892	14.022	174.648	6.041	52.706	41.055	280.604
2. 47.941	47.430	96	2.114	-	237	254	-
3. 243.705	153.651	149.688	4.164	-	31.738	14.496	-
4. 80.677	46.880	47.651	1.044	-	6.983	14.517	-
5. 26.356	5.365	498	304	-	819	(104)	-

(1) Demir-Halkbank NV' nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

(2) Finansal bilgiler 30 Eylül 2017 tarihli itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.

(3) Finansal bilgiler 30 Eylül 2017 tarihli itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	268.657	227.320
Dönem İçi Hareketler	31.030	41.337
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	31.030	41.337
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	299.687	268.657
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	280.604	249.574
Sigorta Şirketleri	1.245	1.245
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	6.320	6.320

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; 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.

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

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2. Halk Sigorta AŞ ^{(4) (5)}	İstanbul	89,18	94,29
3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ^{(2) (3)}	İstanbul	79,33	79,36
5. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6. Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	75,00	99,99
7. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,03	99,03
8. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	100,00
9. Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul	100,00	100,00
10. Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	89,99	89,99

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.857.534	115.526	2.112	70.160	915	18.716	10.982	133.414
2	1.611.037	71.270	4.926	90.128	12.978	21.254	(43.643)	368.089
3	1.156.754	649.265	2.421	92.885	21.300	168.275	114.933	920.493
4	1.251.953	970.104	544.984	4.886	-	33.665	29.829	584.274
5	2.923.978	375.004	1.257	140.851	-	61.246	38.836	415.786
6	27.641	26.067	286	2.224	10	6.368	5.410	22.635
7	2.574.013	337.584	55.087	83.335	9.825	24.663	17.444	306.236
8	1.022.062	96.492	1.072	121.680	-	23.005	17.796	95.558
9	44.601	30.870	6.193	782	1.370	6.679	2.205	41.243
10	1.319.369	205.374	29.462	39.995	4.722	8.777	9.389	108.450

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.⁽³⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.⁽⁴⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul A.Ş. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.⁽⁵⁾ Söz konusu zarar tutarı, Halk Sigorta AŞ'nin, Hazine Müsteşarlığı'nın 2014/16 sayılı genelgesi kapsamında hesaplamış olduğu IBNR kaynaklı muallak tazminat karşılığını, 2016/11 sayılı genelge uyarınca hazırlanan finansal tablolarında 2019 yılına kadar kademeli şekilde yansıtmasından kaynaklanmaktadır.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.877.824	2.685.934
Dönem İçi Hareketler	118.354	191.890
Alışlar ⁽¹⁾	6.238	38.158
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	224.951	171.560
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	(203.362)	(16.043)
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	45.264	(51.165)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıklar Değerleme Kur Farkı	45.263	49.380
Dönem Sonu Değeri	2.996.178	2.877.824
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

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

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

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

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

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ^{(1), (2)}	952.363	885.510
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	430.059	428.525
İktisap Edilenler	-	1.534
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	430.059	430.059
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	66.738	63.525
Dönem İçinde İntikal	2.412	3.213
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	69.150	66.738
Net Defter Değeri	360.909	363.321

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

(15) Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**a) Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.).

b) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2.338.338 TL (31 Aralık 2016: 1.936.946 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.841.365	-	729.725	36.881.244	1.591.724	529.503	538.667	101.863	47.214.091
Döviz Tevdiat Hesabı	8.488.086	-	4.055.375	40.284.568	7.369.237	2.537.851	4.078.417	10.271	66.823.805
Yurtiçinde Yer. K.	6.754.081	-	3.890.133	39.342.140	7.176.980	2.238.876	2.472.409	9.937	61.884.556
Yurtdışında Yer.K	1.734.005	-	165.242	942.428	192.257	298.975	1.606.008	334	4.939.249
Resmi Kur. Mevduatı	2.605.651	-	1.795.846	3.752.564	615.110	3.617.829	53.912	-	12.440.912
Tic. Kur. Mevduatı	5.291.682	-	2.970.297	18.678.955	2.829.767	3.344.226	179.605	-	33.294.532
Diğ. Kur. Mevduatı	646.487	-	103.027	5.495.158	982.805	544.667	86.370	-	7.858.514
Kıymetli Maden DH	1.684.254	-	-	-	-	-	-	-	1.684.254
Bankalararası Mevduat	4.800.045	-	2.037.213	9.515.776	-	11.077	274.127	-	16.638.238
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	41.358	-	1.151.062	5.834.397	-	11.077	2.178	-	7.040.072
Yurtdışı Bankalar	4.747.651	-	710.737	3.610.901	-	-	271.949	-	9.341.238
Katılım Bankaları	11.036	-	175.414	70.478	-	-	-	-	256.928
Toplam	30.357.570	-	11.691.483	114.608.265	13.388.643	10.585.153	5.211.098	112.134	185.954.346

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.158.073	-	581.243	31.767.115	1.076.904	361.620	541.919	104.805	40.591.679
Döviz Tevdiat Hesabı	6.364.730	-	3.100.794	28.538.858	4.734.504	1.158.191	3.696.641	11.016	47.604.734
Yurtiçinde Yer. K.	4.976.498	-	3.031.495	27.984.207	4.584.509	1.024.716	2.331.474	10.609	43.943.508
Yurtdışında Yer.K	1.388.232	-	69.299	554.651	149.995	133.475	1.365.167	407	3.661.226
Resmi Kur. Mevduatı	2.184.382	-	2.417.784	1.764.160	260.540	2.976.331	87.204	-	9.690.401
Tic. Kur. Mevduatı	4.322.048	-	4.290.924	14.625.325	1.876.533	562.730	39.505	-	25.717.065
Diğ. Kur. Mevduatı	586.039	-	819.701	885.372	52.798	89.853	880	-	2.434.643
Kıymetli Maden DH	1.392.853	-	-	-	-	-	-	-	1.392.853
Bankalararası Mevduat	7.862.967	-	3.167.195	10.804.303	238.375	29.404	729.220	-	22.831.464
TC Merkez Bankası	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurtiçi Bankalar	39.076	-	1.091.898	3.908.323	-	8.227	4.167	-	5.051.691
Yurtdışı Bankalar	7.095.120	-	1.905.217	6.895.980	238.375	21.177	725.053	-	16.880.922
Katılım Bankaları	728.762	-	170.080	-	-	-	-	-	898.842
Toplam	28.871.092	-	14.377.641	88.385.133	8.239.654	5.178.129	5.095.369	115.821	150.262.839

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

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

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24.548.351	23.535.650	22.533.602	16.938.565
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.151.502	6.787.330	20.189.240	14.574.636
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	198.890	167.456	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.1.2. 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	294.334	283.157
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.690	2.603
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	90.881	-	137.422
Swap İşlemleri	-	91.945	-	74.112
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	237	59	255
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11	183.063	59	211.789

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	286.315	2.080.186	254.679	1.875.919
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	162.479	12.844.915	186.276	16.651.230
Toplam	448.794	14.925.101	440.955	18.527.149

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	291.992	4.189.456	261.008	4.077.162
Orta ve Uzun Vadeli	156.802	10.735.645	179.947	14.449.987
Toplam	448.794	14.925.101	440.955	18.527.149

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %25,39'u tasarruf ve %35,94'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 %69,82'si, diğer mevduatlarının ise %40,46'sı yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.001.202	-	1.749.034	-
Tahvil	-	7.975.931	-	10.684.708
Toplam	3.001.202	7.975.931	1.749.034	10.684.708

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

Fonların vade yapısı:

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

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.522.598 TL (31 Aralık 2016: 1.691.860 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(7) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası ⁽¹⁾	-	-	8	8
4 Yıldan Fazla	25	21	115	91
Toplam	25	21	123	99

⁽¹⁾ Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler orijinal vadelerine göre gösterilmiştir.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2.222.538	2.027.964
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.997.430	1.817.380
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	90.907	90.675
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	134.201	119.909
Diğer	-	-

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 113.715 TL (31 Aralık 2016: 139.279 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

314.418 TL (31 Aralık 2016: 309.826 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 113.715 TL (31 Aralık 2016: 139.279 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 130.337 TL (31 Aralık 2016: 90.793 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 70.366 TL (31 Aralık 2016: 79.754 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 175.465 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	175.465	41.636
Menkul Sermaye İradı Vergisi	393.764	157.120
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.456	1.402
BSMV	74.707	84.974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	48
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	29.027	24.391
Toplam	674.437	309.571

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	17	18
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	10.941	7.621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	15.199	10.452
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	2.496	1.956
Toplam	28.674	20.068

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	202.657	183.840
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(448.680)	(376.569)
Diğer	(104.722)	(93.943)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	(350.745)	(286.672)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(11.835)	(454)
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	54.253	66.911
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	241	241
Bağlı Ortaklıklar Değerlemesi	-	-
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(66.329)	(67.606)

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	846.160	219.416	1.004.257	203.841
Değerleme farkı	846.160	219.416	1.004.257	203.841
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(268.429)	(180.680)	(297.328)	(428.017)
Değerleme farkı	(268.429)	(180.680)	(297.328)	(428.017)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	577.731	38.736	706.929	(224.176)

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

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	11.386.929	10.794.813
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.330.886	5.805.008
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.359.795	3.551.904
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.137.613	417.450
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	36.972	44.328
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	34.149	28.864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.482.390	2.874.314
Toplam	26.768.734	23.516.681

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	4.346.289	4.011.308
Banka Kabul Kredileri	2.612.181	2.825.466
Diğer Garantiler	1.114.185	956.523
Toplam	8.072.655	7.793.297

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	15.003.691	14.917.475
Avans teminat mektupları	3.355.840	3.430.728
Geçici teminat mektupları	852.608	512.981
Gümröklere verilen teminat mektupları	914.309	887.159
Diğer teminat mektupları	25.799.665	20.219.188
Toplam	45.926.113	39.967.531

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.385.068	1.920.169
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	343.927	287.627
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	2.041.141	1.632.542
Diğer Gayrinakdi Krediler	51.613.700	45.840.659
Toplam	53.998.768	47.760.828

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

e) Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**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	3.196.570	139.871	2.799.364	124.810
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.822.211	2.214.470	5.846.185	1.499.680
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	49.672	-	48.638	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	11.068.453	2.354.341	8.694.187	1.624.490

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	63.094	56.821	48.102	7.127
Yurtiçi Bankalardan	5.343	6.024	200	376
Yurtdışı Bankalardan	6.856	11.711	2.103	1.415
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	75.293	74.556	50.405	8.918

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	573	-	3.384	647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	909.835	199.737	594.948	158.214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.438.767	99.605	1.037.705	81.168
Toplam	2.349.175	299.342	1.636.037	240.029

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	35.413	46.720

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**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	23.702	234.911	30.675	224.578
Yurtiçi Bankalara	14.009	17.634	14.904	14.730
Yurtdışı Bankalara	9.693	217.277	15.771	209.848
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	9	10.468	11	11.823
Toplam	23.711	245.379	30.686	236.401

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	189.663	102.384

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	202.303	359.100	124.240	276.069
Toplam	202.303	359.100	124.240	276.069

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	248	275.840	229.075	684	512	-	-	506.359
Tasarruf Mevduatı	5	43.761	2.787.246	105.419	31.446	33.708	6.553	3.008.138
Resmi Mevduat	71	129.664	206.887	55.439	277.171	2.981	-	672.213
Ticari Mevduat	25	279.647	1.414.894	238.375	153.170	10.234	-	2.096.345
Diğer Mevduat	-	42.006	185.157	56.335	25.500	6.345	-	315.343
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	349	770.918	4.823.259	456.252	487.799	53.268	6.553	6.598.398
Yabancı Para								
DTH	44	49.989	818.351	169.158	32.440	44.383	-	1.114.365
Bankalararası Mevduat	-	127.971	-	-	-	-	-	127.971
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	44	177.960	818.351	169.158	32.440	44.383	-	1.242.336
Genel Toplam	393	948.878	5.641.610	625.410	520.239	97.651	6.553	7.840.734

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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	37.938.270	9.684.470
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32.046	16.496
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.159.251	972.482
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36.746.973	8.695.492
Zarar (-)	37.850.906	9.585.902
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.465	735
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.498.996	1.341.068
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	36.348.445	8.244.099

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	289.808	301.348
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	66.998	118.115
Kiralama Gelirleri	25.833	22.877
Diğer Gelirler	27.668	27.682
Toplam	410.307	470.022

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	778.694	597.537
III. Grup Kredi ve Alacaklar	330.990	370.803
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	373.606	143.456
V. Grup Kredi ve Alacaklar	74.098	83.278
Genel Kredi Karşılık Giderleri	194.574	529.073
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	76.843	43.757
Toplam	1.050.111	1.170.367

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.444.475	1.299.022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	90.886	90.251
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	73.223	78.790
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29.157	21.355
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	737	1.553
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	11.261	4.855
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.188.050	846.334
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	173.716	156.177
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	28.636	18.564
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	139.311	68.600
<i>Diğer Giderler</i>	846.387	602.993
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	302	1.074
Diğer	447.912	457.965
Toplam	3.286.003	2.801.199

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 735.757 TL (30 Eylül 2016: 608.260 TL) tutarındaki vergi karşılığının, 683.065 TL (30 Eylül 2016: 571.976 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 52.692 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2016: 36.284 TL ertelenmiş vergi gideri) oluşmaktadır.

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

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

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

- Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

- a) Cari Dönem:

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.044.078	230.761	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	35.413	420	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.040.418	198.346	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.078.414	219.823	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	46.720	611	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.733.533	1.019.114	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.733.528	1.733.533	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	187.892	100.475	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	20.615	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.107	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	4	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	1.044.078	0,54
Gayrinakdi kredi	230.761	0,43
Mevduat	2.733.528	1,47
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2.107	0,01

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 6.440 TL’dir (30 Eylül 2016: 6.706 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, 100.000 TL (Tam TL) sermaye ile kurduğu bağlı ortaklığı Halk Varlık Kiralama A.Ş.’nin ticaret sicilinde tescil işlemini gerçekleştirilerek Şirkete tüzel kişilik kazandırma işlemlerini 3 Ekim 2017 tarihinde tamamlamıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

- I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**
- Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
- II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

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

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi ⁽¹⁾

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

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

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

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

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı) ⁽¹⁾

Değerli paydaşlarımız,

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

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

Değerli paydaşlarımız,

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

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****Başlıca Finansal Göstergeler**

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2017	Aralık 2016	Değişim (%)
Toplam Aktifler	279.726	231.441	20,9
Nakdi Krediler	194.173	158.354	22,6
TP	134.854	103.502	30,3
YP	59.319	54.852	8,1
Menkul Kıymetler	38.195	33.216	15,0
Mevduat	185.954	150.263	23,8
TP	105.829	88.217	20,0
YP	80.125	62.046	29,1
Mevduat Dışı Kaynaklar	60.212	51.589	16,7
Toplam Özkaynaklar	24.283	21.317	13,9

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2017	Eylül 2016	Değişim (%)
Faiz Geliri	16.350	12.307	32,8
Kredilerden Alınan	13.423	10.319	30,1
Menkul Değerlerden Alınan	2.649	1.876	41,2
Faiz Gideri	10.587	7.328	44,5
Mevduata Verilen	7.841	6.027	30,1
Net Faiz Geliri	5.763	4.979	15,8
Net Ücret ve Komisyonlar	1.559	961	62,3
Faaliyet Gelirleri	8.082	6.775	19,3
Vergi Öncesi Kar	3.746	2.804	33,6
Net Dönem Karı	3.010	2.195	37,1

Rasyo (%)	Eylül 2017	Aralık 2016
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	83,62	82,53
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	69,42	68,42
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	2,99	3,17
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	16,33	19,21
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	104,42	105,38
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	1,57	1,22
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	17,65	12,56
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,81	13,08

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2017 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından 11.07.2017, 13.07.2017, 18.07.2017, 26.07.2017, 01.08.2017, 03.08.2017, 14.08.2017, 24.08.2017 ve 21.09.2017 tarihlerinde nitelikli yatırımcılara toplam 1.703.500.000 TL nominal tutarda finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, 07-08-09 Ağustos 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda halka arz edilen toplam 750.000.000 TL nominal değerli 175 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir. Yapılan halka arz sonucunda yatırımcılardan toplam 854.292.123 TL nominal talep gelmiştir. Talep toplama işlemi sonucunda; yurtiçi bireysel yatırımcı grubu 704.824.000 TL nominal, kurumsal yatırımcı grubu ise 45.176.000 TL nominal tutarında bono almaya hak kazanmıştır. Bonoların basit faiz oranı %12,25 bileşik faiz oranı %12,64 olarak belirlenmiş, buna göre 1 TL nominal değerli banka bonosunun satış fiyatı 0,94453 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

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

Sosyal Sorumluluk Projeleri

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