

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2022
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla değeri 30.964.123 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.120.186 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (“ABD”) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesi’nde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası, Banka tarafından “Yabancı Devletlerin Yargı Bağışıklığı Kanunu (FSIA)” kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Banka’nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müştekiler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD’li yetkili kurumlar tarafından Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka’nın finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Kasım 2022

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 Ataşehir/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:
Telefon : 0216 503 70 70
Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın İnternet Sayfası ve Elektronik Posta Adresi:
İnternet sayfası 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 Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 11 Kasım 2022

R. Süleyman Özdiş	Osman Arslan	Mevlüt Uysal	Yusuf Duran Ocak	Osman Bektaş
<i>Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür</i>	<i>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</i>	<i>Finansal Muhasebe Daire Başkanı</i>

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

Ad-Soyad / Unvan : Sercan PAT / Uzman
Tel No : 0216 503 52 13
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	5
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
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	6
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	8
II. Nazım Hesaplar Tablosu	10
III. Kar veya Zarar Tablosu	11
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	12
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu	13
VI. Nakit Akış Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
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	52

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Diğer açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	89
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, 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 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2022	%	31 Aralık 2021	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	4.357.946	87,70	1.862.602	75,29
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.093	12,30	611.094	24,70
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	82	0,00	80	0,01
Toplam	4.969.121	100,00	2.473.776	100,00

⁽¹⁾ Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 3.719.671 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

⁽²⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 82 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi 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 2022 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**

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mesut KARAKAŞ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Olca ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Ali ŞÖNER	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık

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

- a) Banka’nın üst yönetiminde, 2022 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlangıç Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Mesut KARAKAŞ	25 Mart 2022

- b) Banka’nın üst yönetiminden 2022 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Himmet KARADAĞ	25 Mart 2022

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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

1) Banka hakkında genel bilgiler:

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

2) 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.

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.

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

3) 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 2022 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1030, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1036 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 29 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka’nın bir adet İngiltere’de ve bir adet İran’da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı, bağlı ortaklıklardan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ile iştiraklerden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. finansal kuruluş kapsamında olmadığından ilgili tebliğ gereğince konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda iştiraklerden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. özkaynak yöntemine göre konsolidasyon kapsamına alınmış olup, bağlı ortaklıklardan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ise tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Banka’nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Banka A.D. Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje A.D. Skopje, Halk Faktoring AŞ, Halkbank A.D. Beograd ve Halk Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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 2022 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. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2022				31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		105.897.282	158.961.679	264.858.961	87.048.030	139.311.735	226.359.765	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		19.952.307	121.175.797	141.128.104	19.823.744	107.100.482	126.924.226	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	18.951.565	114.140.459	133.092.024	19.513.681	103.910.654	123.424.335	
1.1.2 Bankalar	(3)	1.059.807	7.035.338	8.095.145	344.437	3.189.828	3.534.265	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		59.065	-	59.065	34.374	-	34.374	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	24.941.022	147.868	25.088.890	25.137.951	725	25.138.676	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		24.873.989	870	24.874.859	24.869.639	725	24.870.364	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	145.601	-	145.601	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		67.033	146.998	214.031	122.711	-	122.711	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	60.556.534	34.896.698	95.453.232	39.347.469	25.960.864	65.308.333	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		59.622.511	34.516.653	94.139.164	38.593.800	25.623.561	64.217.361	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		407.288	380.045	787.333	228.886	337.303	566.189	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		526.735	-	526.735	524.783	-	524.783	
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	447.419	2.741.316	3.188.735	2.738.866	6.249.664	8.988.530	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		447.419	2.741.316	3.188.735	2.738.866	6.249.664	8.988.530	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-	
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		673.089.707	242.121.567	915.211.274	446.255.471	203.806.331	650.061.802	
2.1 Krediler	(5)	570.068.632	172.291.100	742.359.732	390.846.238	148.741.790	539.588.028	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-	
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-	
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	145.000.790	69.830.467	214.831.257	77.789.153	55.064.541	132.853.694	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		144.887.996	69.830.467	214.718.463	77.738.630	55.064.541	132.803.171	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		112.794	-	112.794	50.523	-	50.523	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		41.979.715	-	41.979.715	22.379.920	-	22.379.920	
III. FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-	
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		5.135.714	7.332.892	12.468.606	3.158.133	5.804.528	8.962.661	
4.1 İştirakler (Net)	(7)	152.016	1.432.171	1.584.187	78.073	1.218.924	1.296.997	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		152.016	1.432.171	1.584.187	78.073	1.218.924	1.296.997	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	4.983.698	5.900.721	10.884.419	3.080.060	4.585.604	7.665.664	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.962.353	5.900.721	10.863.074	3.080.060	4.585.604	7.665.664	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		21.345	-	21.345	-	-	-	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.823.227	655	8.823.882	8.317.159	378	8.317.537	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		493.568	-	493.568	513.936	-	513.936	
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		493.568	-	493.568	513.936	-	513.936	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	360.148	-	360.148	359.752	-	359.752	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	4.528.752	-	4.528.752	157.394	-	157.394	
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	14.063.472	813.613	14.877.085	6.268.677	215.069	6.483.746	
VARLIKLAR TOPLAMI		812.391.870	409.230.406	1.221.622.276	552.078.552	349.138.041	901.216.593	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 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 2022				31 Aralık 2021		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	478.592.883	427.113.423	905.706.306	259.839.714	366.064.757	625.904.471	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	247.672	13.181.590	13.429.262	498.522	13.046.818	13.545.340	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		114.359.595	6.944.044	121.303.639	136.525.331	2.644.672	139.170.003	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	5.378.907	-	5.378.907	6.413.302	-	6.413.302	
4.1 Bonolar		3.383.319	-	3.383.319	4.694.698	-	4.694.698	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.031	-	1.011.031	1.011.622	-	1.011.622	
4.3 Tahviller		984.557	-	984.557	706.982	-	706.982	
V. FONLAR		8.908	-	8.908	138.541	-	138.541	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		8.908	-	8.908	138.541	-	138.541	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	-	1.813.768	1.813.768	18.187	2.452.064	2.470.251	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	1.813.768	1.813.768	18.187	2.452.064	2.470.251	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	1.061.204	105	1.061.309	854.471	12.112	866.583	
X. KARŞILIKLAR	(8)	6.099.998	-	6.099.998	3.408.469	-	3.408.469	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3.178.923	-	3.178.923	2.246.923	-	2.246.923	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4 Diğer Karşılıklar		2.921.075	-	2.921.075	1.161.546	-	1.161.546	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	6.169.686	162	6.169.848	859.868	30	859.898	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	-	-	-	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	6.015.037	18.949.380	24.964.417	6.051.459	15.591.893	21.643.352	
14.1 Krediler		-	18.949.380	18.949.380	-	15.591.893	15.591.893	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6.015.037	-	6.015.037	6.051.459	-	6.051.459	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	56.817.044	3.746.991	60.564.035	41.129.481	2.166.547	43.296.028	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	73.911.422	1.210.457	75.121.879	42.044.998	1.455.357	43.500.355	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.969.121	-	4.969.121	2.473.776	-	2.473.776	
16.2 Sermaye Yedekleri		17.649.602	349.462	17.999.064	6.963.056	294.687	7.257.743	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		16.680.879	-	16.680.879	5.776.224	-	5.776.224	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		968.723	349.462	1.318.185	1.186.832	294.687	1.481.519	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.871.504	1.573.824	7.445.328	4.810.662	1.350.460	6.161.122	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.986.782	(712.829)	6.273.953	(1.732.203)	(189.790)	(1.921.993)	
16.5 Kâr Yedekleri		29.529.707	-	29.529.707	28.021.978	-	28.021.978	
16.5.1 Yasal Yedekler		2.696.611	-	2.696.611	2.548.763	-	2.548.763	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		26.785.915	-	26.785.915	25.426.034	-	25.426.034	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181	
16.6 Kâr veya Zarar		8.904.706	-	8.904.706	1.507.729	-	1.507.729	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		8.904.706	-	8.904.706	1.507.729	-	1.507.729	
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		748.662.356	472.959.920	1.221.622.276	497.782.343	403.434.250	901.216.593	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 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 2022			31 Aralık 2021		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		314.100.087	369.301.120	683.401.207	177.195.784	263.127.030	440.322.814
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	163.234.228	119.861.767	283.095.995	82.028.060	108.912.740	190.940.800
1.1 Teminat mektupları		137.599.873	104.025.156	241.625.029	71.425.233	91.526.108	162.951.341
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		6.154.395	12.540.159	18.694.554	4.022.784	9.819.863	13.842.647
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		260.008	25.924.473	26.184.481	188.413	18.874.330	19.062.743
1.1.3 Diğer teminat mektupları		131.185.470	65.560.524	196.745.994	67.214.036	62.831.915	130.045.951
1.2 Banka kredileri		10.396.922	10.316.087	20.713.009	1.079.481	10.501.763	11.581.244
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	410.484	410.484	-	272.303	272.303
1.2.2 Diğer banka kabulleri		10.396.922	9.905.603	20.302.525	1.079.481	10.229.460	11.308.941
1.3 Akreditifler		60.267	5.498.344	5.558.611	22.275	6.842.406	6.864.681
1.3.1 Belgeli akreditifler		60.267	5.498.344	5.558.611	22.275	6.842.406	6.864.681
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		15.177.166	22.180	15.199.346	9.501.071	42.463	9.543.534
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		63.717.539	18.935.559	82.653.098	38.457.173	10.799.643	49.256.816
2.1 Cayılamaz taahhütler	(1)	60.591.846	13.493.060	74.084.906	37.152.475	6.988.133	44.140.608
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		7.193.064	12.141.178	19.334.242	3.206.791	5.837.543	9.044.334
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		11.274.366	1.351.882	12.626.248	5.086.550	1.150.590	6.237.140
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz	(3)	8.692.780	-	8.692.780	6.146.359	-	6.146.359
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		124.934	-	124.934	106.220	-	106.220
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		26.904.647	-	26.904.647	17.272.727	-	17.272.727
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		21.640	-	21.640	27.584	-	27.584
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		6.380.415	-	6.380.415	5.306.244	-	5.306.244
2.2 Cayılabilir taahhütler		3.125.693	5.442.499	8.568.192	1.304.698	3.811.510	5.116.208
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		3.125.693	5.442.499	8.568.192	1.304.698	3.811.510	5.116.208
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	87.148.320	230.503.794	317.652.114	56.710.551	143.414.647	200.125.198
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		87.148.320	230.503.794	317.652.114	56.710.551	143.414.647	200.125.198
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.036.883	10.888.128	11.925.011	1.524.482	14.931.282	16.455.764
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		748.040	7.693.645	8.441.685	770.538	9.871.952	10.642.490
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		288.843	3.194.483	3.483.326	753.944	5.059.330	5.813.274
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		68.319.479	170.430.758	238.750.237	54.300.111	93.946.423	148.246.534
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	79.411.163	79.411.163	-	44.940.478	44.940.478
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		67.999.479	34.227.825	102.227.304	53.790.111	5.539.715	59.329.826
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		160.000	28.395.885	28.555.885	255.000	21.733.115	21.988.115
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		160.000	28.395.885	28.555.885	255.000	21.733.115	21.988.115
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		17.320.482	18.740.976	36.061.458	885.958	3.591.388	4.477.346
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		8.686.712	9.344.819	18.031.531	442.917	1.795.760	2.238.677
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		8.633.770	9.396.157	18.029.927	443.041	1.795.628	2.238.669
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		471.476	368.800	840.276	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	368.800	368.800	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		471.476	-	471.476	-	-	-
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		-	30.075.132	30.075.132	-	30.945.554	30.945.554
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.755.738.204	1.120.622.242	3.876.360.446	1.734.577.963	846.016.382	2.580.594.345
IV. EMANET KIYMETLER		1.064.941.490	139.266.143	1.204.207.633	709.088.827	95.722.399	804.811.226
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		155.507.113	10.826.698	166.333.811	134.858.276	5.684.265	140.542.541
4.3 Tahsile alınan çekler		61.545.008	84.466.451	146.011.459	34.365.778	63.365.000	97.730.778
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		796.829.419	23.793.642	820.623.061	494.216.428	19.065.722	513.282.150
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		610.490	14.536	625.026	870.946	1.702.098	2.573.044
4.8 Emanet kıymet alanlar		50.449.460	20.164.816	70.614.276	44.777.399	5.905.314	50.682.713
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.690.796.714	981.356.099	2.672.152.813	1.025.489.136	750.293.983	1.775.783.119
5.1 Menkul kıymetler		10.053.116	2.280.310	12.333.426	8.458.409	2.277.338	10.735.747
5.2 Teminat senetleri		31.449.169	2.453.754	33.902.923	15.652.676	3.014.547	18.667.223
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	25.812	-	25.812
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.287.132.489	713.475.814	2.000.608.303	778.975.982	570.877.545	1.349.853.527
5.6 Diğer rehinli kıymetler		242.918.613	179.712.365	422.630.978	171.863.800	112.178.608	284.042.408
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		119.217.514	83.433.856	202.651.370	50.512.457	61.945.945	112.458.402
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.069.838.291	1.489.923.362	4.559.761.653	1.911.773.747	1.109.143.412	3.020.917.159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
III. KAR VEYA ZARAR 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 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2021	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	105.237.140	52.616.362	47.196.025	20.069.505
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		59.417.505	37.978.679	23.131.211	14.215.843
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.749	2.222	1.351	766
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		444.497	896.475	67.559	366.000
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45.118.307	13.626.157	23.966.682	5.441.909
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.772	7.173	3.121	2.959
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.901.841	4.879.161	4.639.532	1.909.194
1.5.3	İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		35.206.694	8.739.823	19.324.029	3.529.756
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		254.082	112.829	29.222	44.987
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	60.419.562	48.107.786	23.833.369	15.920.658
2.1	Mevduata Verilen Faizler		43.562.005	32.259.058	17.949.982	11.068.566
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		236.418	139.566	88.863	45.984
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13.272.193	13.211.106	4.591.577	4.026.681
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.593.630	2.060.839	800.404	647.842
2.5	Kiralama Faiz giderleri		105.887	83.407	37.585	33.003
2.6	Diğer Faiz Giderleri		649.429	353.810	364.958	98.582
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		44.817.578	4.508.576	23.362.656	4.148.847
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.708.149	2.826.059	2.431.645	1.132.423
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.971.964	3.904.377	3.388.123	1.552.568
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.808.781	905.977	794.847	364.340
4.1.2	Diğer	(11)	6.163.183	2.998.400	2.593.276	1.188.228
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.263.815	1.078.318	956.478	420.145
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		104	108	43	15
4.2.2	Diğer	(11)	2.263.711	1.078.210	956.435	420.130
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		381.902	150.262	1.338	1.376
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(4.194.273)	(4.799.137)	(1.635.591)	(2.607.910)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65.335	32.847	36.132	7.365
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.081.265	644.014	(1.459.928)	(1.711.681)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.340.873)	(5.475.998)	(211.795)	(903.594)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.430.270	5.658.651	849.868	527.141
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		49.143.626	8.344.411	25.009.916	3.201.877
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	24.538.261	1.691.687	14.308.889	705.406
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	237.079	-	(69.873)	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.559.033	3.004.571	2.422.926	1.124.888
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.423.122	3.667.558	2.593.129	1.261.800
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		12.386.131	(19.405)	5.754.845	109.783
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	12.386.131	(19.405)	5.754.845	109.783
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(3.481.425)	234.547	(1.450.428)	(17.618)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		10.442.718	14.116	4.253.409	4.958
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.100.109	1.508.880	247.006	(12.754)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12.061.402	1.757.543	3.049.987	(25.414)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	8.904.706	215.142	4.304.417	92.165
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	8.904.706	215.142	4.304.417	92.165
25.1	Grubun Kârı / Zararı		8.904.706	215.142	4.304.417	92.165
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		2,06557398	0,08697000	0,86623308	0,03726000

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	8.904.706	215.142
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	9.480.152	(1.036.464)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.284.206	(455.246)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(180.859)	(10.849)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.467.111	(445.482)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.046)	1.085
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	8.195.946	(581.218)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	175.259	(19.764)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	10.608.576	(691.631)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.587.889)	130.177
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	18.384.858	(821.322)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2021)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
							Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)										
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.473.776	5.776.224	-	1.133.837	1.575.375	(139.086)	4.396.451	(2.070)	(305.981)	-	25.421.933	-	2.600.045	42.930.504	-	-	42.930.504
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.473.776	5.776.224	-	1.133.837	1.575.375	(139.086)	4.396.451	(2.070)	(305.981)	-	25.421.933	-	2.600.045	42.930.504	-	-	42.930.504
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(9.764)	-	(445.482)	(19.764)	(561.454)	-	-	-	215.142	(821.322)	-	-	(821.322)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	117.654	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	117.654	-	-	117.654
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.776.224	-	1.251.491	1.565.611	(139.086)	3.950.969	(21.834)	(867.435)	-	28.021.978	-	215.142	42.226.836	-	-	42.226.836
(1 Ocak -30 Eylül 2022)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.473.776	5.776.224	-	1.481.519	1.948.954	(471.746)	4.683.914	(136.454)	(1.785.539)	-	28.021.978	-	1.507.729	43.500.355	-	-	43.500.355
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.473.776	5.776.224	-	1.481.519	1.948.954	(471.746)	4.683.914	(136.454)	(1.785.539)	-	28.021.978	-	1.507.729	43.500.355	-	-	43.500.355
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(212.389)	29.484	1.467.111	175.259	8.020.687	-	-	-	8.904.706	18.384.858	-	-	18.384.858
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.495.345	10.904.655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.400.000	-	-	13.400.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(163.334)	-	-	-	-	-	-	-	1.507.729	(1.507.729)	(163.334)	-	-	(163.334)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.507.729	(1.507.729)	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.507.729	(1.507.729)	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	4.969.121	16.680.879	-	1.318.185	1.736.565	(442.262)	6.151.025	38.805	6.235.148	-	29.529.707	-	8.904.706	75.121.879	-	-	75.121.879

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 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
	Dipnot	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(32.290.626)	(8.064.746)
1.1.1 Alınan faizler		77.249.180	47.985.764
1.1.2 Ödenen faizler		(55.441.209)	(46.473.889)
1.1.3 Alınan temettüleri		381.902	150.262
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		8.658.110	3.301.578
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.252.443	2.730.427
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		4.328.083	1.563.231
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5.633.081)	(3.048.228)
1.1.8 Ödenen vergiler		(6.024.338)	(356.103)
1.1.9 Diğer		(57.061.716)	(13.917.788)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		67.833.360	13.292.026
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış		48.369	(58.842)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(196.700.212)	(15.175.427)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(14.694.061)	(17.744.845)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		36.458.657	11.717.184
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		226.989.614	64.506.241
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1.043.502)	(971.792)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		16.774.495	(28.980.493)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		35.542.734	5.227.280
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(54.432.280)	(7.906.529)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(1.351.960)	(564.184)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(989.664)	(240.192)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		2.374.292	1.575.812
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(19.824.667)	(2.339.487)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		5.574.850	2.095.994
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(45.919.147)	(15.793.826)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		5.802.251	7.402.971
2.9 Diğer		(98.235)	(43.617)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		12.787.199	(8.259.282)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17.286.530	10.671.650
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(17.653.158)	(18.741.771)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		13.400.000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(246.173)	(189.161)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.536.309	5.555.486
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		8.433.962	(5.383.045)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		62.119.451	42.081.012
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		70.553.413	36.697.967

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, konsolide olmayan 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen finansal varlık ve yükümlülüklerin haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili olarak yapılan açıklamada, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

Banka, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyünde sınıflandırdığı Altına Endeksli Tahvilleri cari dönem itibarıyla yabancı para kalemler altında izlemeye başlamıştır. Bu kapsamda, 30 Eylül 2022 tarihli mali tablolar ile uyum açısından, önceki dönem finansal durum tablosunda, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar portföyünde yer alan 12.341.396 TL tutarındaki Altına Endeksli Tahviller yabancı para kalemler altında yeniden sınıflandırılmış, söz konusu sınıflamanın etkisi önceki dönem kar veya zarar tablosuna da yansıtılarak 744.627 TL tutarındaki İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Menkul Değerlerden Alınan Faizler bakiyesi Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı kalemi altına taşınmıştır.

2019 yılının Aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeşitli önlemler alınmış, alınan önlemler nedeni ile de ekonomilerde daralmalar meydana gelmiştir. Ülkemizde de pandeminin etkilerinden korunmak üzere Bankacılık sektörü ile ilgili olarak BDDK, TCMB, SPK ve TBB tarafından çeşitli kararlar alınmıştır. Banka, söz konusu kararlar kapsamında faaliyetlerini düzenlemiştir.

Salgının etkilerinin Banka finansal tabloları üzerindeki olası etkileri ilgili birimler ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmiştir.

Makroekonomik faktörlerin dikkate alınması konusunda Banka, senaryo ağırlıklarını ve makroekonomik verileri düzenli olarak değerlendirmekte, gerekli görülmesi durumunda münferit değerlendirme yöntemini kullanarak ilave karşılık ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar 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 tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile çevrilir.

Yurt dışında bulunan ve gerçeğe uygun değer muhasebesi uygulanmakta olan Halkbank A.D. Beograd (bağlı ortaklık), Halk Banka A.D. Skopje (bağlı ortaklık), Demirhalkbank NV (iştirak) kur riskini TMS 39 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. İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

IV. 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 TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

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 türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli 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.

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile, nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Banka'nın iş modelidir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır. TFRS 9 uyarınca Banka'nın iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2022 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %60,4 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2022 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 374.831 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 2.527.738 TL artacaktı.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile 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.

Dövizli endeksli 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

c. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar (devamı)

Krediler ve Alacaklar (devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Banka, bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporları ile, hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar için ise söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş olup, değerlendirme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****Temerrüt Olasılığı (TO)**

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

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

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

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

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

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

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır.” maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

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

b) Borçlunun bankaya ve konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi.

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

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

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

Söz konusu hüküm standartta “Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir” şeklinde açıklanmaktadır.

Banka’da bu işlemler,

a) TCMB İşlemleri (TCMB’de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)

b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)

c) Hazine Kredileri

ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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.

XII. 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 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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 belirlenmektedir.

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 yıl sonları itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	50	% 2
Diğer Menkuller	3-25	% 33,33-4

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 kullanılırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI 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.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında, yükümlülüklerde ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirmiştir.

Kira sözleşmesi, iki veya daha fazla taraf arasında yapılan, dayanak varlığın hukuken icra edilebilir hak ve yükümlülükleri kiracıya veren bir anlaşmadır. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtmıştır.

Kullanım Hakkı Varlığı:

Banka, faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkul ve araçlarını TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmiştir. ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması sebebiyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek bu varlıklara ilişkin kira ödemeleri cari dönem gideri olarak muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 standardı uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olduğu değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti;

- a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- c) Kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Banka, kullanım hakkı varlığının sonraki dönem ölçümünü yaparken birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararlarını dikkate almaktadır. Amortisman tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğünün olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira Yükümlülüğü:

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihinden sonra, Banka kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde düşürür,
- c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kira sözleşmesinde kira ödemelerini veya tanımlanmış varlıkları etkileyen bir değişiklik yapılması durumunda, Banka, kira yükümlülüğünü, güncel borçlanma oranını kullanarak yeniden ölçmektedir. Banka, yeniden ölçülmüş kiralama yükümlülüğünü ve kullanım hakkı varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır. Öte yandan kiralama süresinin kısalması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. 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.

XVII. 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 kazançları 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 Vakfı, 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.

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13 üncü maddesinde yapılan değişiklik ile %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır. Banka, 30 Eylül 2022 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Cari dönem itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %25 vergi oranı kullanılmıştır. 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.

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, 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.

213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca 2021 hesap döneminde fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olmasına bağlı olarak mali tablolar için enflasyon düzeltmesi gereği doğmuştur. Ancak, 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33. madde ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Buna göre, 2021 hesap dönemine ait mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği belirlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 kazançla ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC’de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

1 Ocak 2022 - 31 Mart 2022 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2022 yılı Mayıs ayında, 1 Nisan 2022 - 30 Haziran 2022 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2022 yılı Ağustos ayında Gelir ve Vergi Dairesi’ne tahakkuk edilmiş ve ödeme işlemleri gerçekleştirilmiştir. 1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2022 yılı Kasım ayı içerisinde, 1 Ekim 2022 - 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2023 yılı Şubat ayı içerisinde Gelir ve Vergi Dairesine verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemleri gerçekleştirilecektir.

Bahreyn

Bahreyn’de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre kurumlar vergisi ve gelir vergisine tabi değildir.

XIX. 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.

XX. 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.

Özelleştirme Yüksek Kurulu’nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisselerden %24,98’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.

20 Mayıs 2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan 1.223.776 TL’lik sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250.000 TL’den 2.473.776 TL’ye çıkmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

XXI. 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.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. 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 ve girişimci bankacılık üzerinde yoğunlaşmaktadır.

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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 ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarihli ve 28 Nisan 2022 tarihli Kurul Kararları’nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler; kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılarak hesaplanmasına ve sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanımıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14,31 (31 Aralık 2021: %14,47) özkaynak tutarı ise 105.088.839 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2021: 69.894.389 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.189.572	3.694.227
Hisse senedi ihraç primleri	16.680.879	5.776.224
Yedek akçeler	29.529.707	28.021.978
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	14.437.064	7.310.664
Kâr	8.904.706	1.507.729
<i>Net Dönem Kârı</i>	8.904.706	1.507.729
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	558.715	474.327
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	76.300.643	46.785.149
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	647.411	1.191.568
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	267.172	190.465
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	493.568	513.936
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	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	424.229	351.767
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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
<i>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</i>	-	-
<i>İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı</i>	-	-
<i>Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı</i>	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.832.380	2.247.736
Çekirdek Sermaye Toplamı	74.468.263	44.537.413

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (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	16.222.590	13.807.080
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16.222.590	13.807.080
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16.222.590	13.807.080
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	90.690.853	58.344.493
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.592.117	5.630.027
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14.521.912	11.559.822
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	14.521.912	11.559.822
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	105.212.765	69.904.315
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	123.926	9.926

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar**

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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)

105.088.839

69.894.389

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

734.293.834

483.026.446

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

10,14

9,22

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,35

12,08

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

14,31

14,47

TAMPONLAR

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)

2,508

2,508

a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)

2,500

2,500

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

0,008

0,008

c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)

-

-

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

6,312

4,720

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

435.995

247.146

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

-

-

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

4.528.752

3.467.077

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

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

29.110.797

11.169.768

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

8.592.117

5.630.027

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

-

-

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

-

-

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

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

-

-

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

-

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

-

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

-

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- (2) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Ayrıca, BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır. İlave olarak; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	16.223
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu	Kuponsuz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	%14,10	%12,79	5 yıllık %25,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler (devamı)**

Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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:

	23.09.2022	26.09.2022	27.09.2022	28.09.2022	29.09.2022	30.09.2022
USD	18,3427000	18,3822000	18,4093000	18,4462000	18,4587000	18,4400000
CHF	18,7004000	18,5747000	18,5636000	18,7667000	18,7593000	18,7871000
GBP	20,1330000	19,8441000	19,7778000	19,7345000	20,2114000	20,4598000
JPY	0,1277964	0,1270814	0,1267677	0,1274002	0,1272837	0,1271724
EUR	17,8722000	17,7646000	17,6904000	17,7508000	17,9714000	18,0251000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	18,2493000
CHF	18,7162818
GBP	20,6352409
JPY	0,1271364
EUR	18,0582955

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	49.720.187	56.876.156	7.544.116	114.140.459
Bankalar	3.598.215	1.834.285	1.602.838	7.035.338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	147.868	-	147.868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.387.849	27.508.849	-	34.896.698
Krediler ⁽²⁾	91.634.963	77.907.942	2.748.195	172.291.100
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.432.171	-	5.900.721	7.332.892
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.949.383	36.765.037	14.116.047	69.830.467
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	655	655
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	375.532	870.501	427.525	1.673.558
Toplam Varlıklar	173.098.300	201.910.638	32.340.097	407.349.035
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	75.064.049	7.193.261	2.813.269	85.070.579
Döviz Tevdiat Hesabı	136.035.969	161.856.583	44.150.292	342.042.844
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.944.044	-	6.944.044
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.795.886	6.385.704	-	13.181.590
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	665.005	985.900	380.411	2.031.316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	19.785.875	1.148.602	156.953	21.091.430
Toplam Yükümlülükler	238.346.784	184.514.094	47.500.925	470.361.803
Net Bilanço Pozisyonu	(65.248.484)	17.396.544	(15.160.828)	(63.012.768)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	60.944.389	(19.603.716)	21.374.919	62.715.592
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	72.172.980	22.468.101	29.640.808	124.281.889
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	11.228.591	42.071.817	8.265.889	61.566.297
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	62.185.689	51.709.756	5.966.322	119.861.767
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	157.932.531	159.420.344	26.337.749	343.690.624
Toplam Yükümlülükler	175.578.790	185.187.290	39.476.006	400.242.086
Net Bilanço Pozisyonu	(17.646.259)	(25.766.946)	(13.138.257)	(56.551.462)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	14.724.392	24.010.765	17.923.967	56.659.124
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.120.011	34.712.221	27.384.630	81.216.862
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.395.619	10.701.456	9.460.663	24.557.738
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	62.257.794	42.338.922	4.316.024	108.912.740

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ Cari dönemde dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 14.553 TL)⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte yabancı para maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler, türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 1.065.090 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 23.391.306 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 5.618.736 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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**

Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama (faiz değişim) periyotlarına göre oluşan aktif-pasif uyumsuzluğu dolayısıyla oluşabilecek zararlar faiz oranı riskini ifade etmektedir. Söz konusu risklere konu pozisyonlardan; alım-satım hesaplarında değerlendirilenler piyasa risklerinde dikkate alınmakta olup bankacılık hesaplarındaki pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamalarına konu edilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan "*Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar*" kapsamında belirlenen içsel limitler ile yönetilmektedir. Faiz oranı risklerine yönelik, günlük olarak başta risk ağırlıklı varlık ve ekonomik değer değişimi ölçümleri olmak üzere duyarlılık, durasyon ve gap analizleri yapılmaktadır. Maruz kalınan faiz oranı riskleri günlük bazda takip edilerek Banka Üst Yönetimine ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	141.149	-	-	-	-	132.950.875	133.092.024
Bankalar	2.111.977	901.255	-	-	-	5.081.913	8.095.145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.897	148.784	47.499	3.129	473	24.869.108	25.088.890
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.537.437	22.883.761	42.295.223	19.588.512	4.360.966	787.333	95.453.232
Verilen Krediler	200.600.487	166.880.550	178.536.090	101.723.136	63.257.797	31.361.672	742.359.732
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.141.910	25.213.781	45.030.193	57.741.504	59.703.869	-	214.831.257
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	3.197.191	1.542	11.498	84.465	69.722	(662.422)	2.701.996
Toplam Varlıklar	238.750.048	216.029.673	265.920.503	179.140.746	127.392.827	194.388.479	1.221.622.276
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	34.326.930	4.723.921	-	-	-	68.646.913	107.697.764
Diğer Mevduat	397.351.552	168.604.459	43.003.165	773.053	-	188.276.313	798.008.542
Para Piyasalarına Borçlar	119.341.212	1.844.807	-	-	-	117.620	121.303.639
Muhtelif Borçlar	4.875.914	-	-	-	-	14.838.188	19.714.102
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.061.600	3.027.850	-	1.000.000	-	289.457	5.378.907
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	459.899	1.155.163	8.382.596	2.761.796	608.168	61.640	13.429.262
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	24.881.367	-	16.222.590	4.929.795	109.056.308	156.090.060
Toplam Yükümlülükler	558.417.107	204.237.567	51.385.761	20.757.439	5.537.963	381.286.439	1.221.622.276
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	11.792.106	214.534.742	158.383.307	121.854.864	-	506.565.019
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(319.667.059)	-	-	-	-	(186.897.960)	(506.565.019)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	106.152.080	37.369.158	1.523.835	2.829.169	11.413.773	-	159.288.015
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(106.589.774)	(35.518.720)	(1.752.202)	(3.089.629)	(11.413.774)	-	(158.364.099)
Toplam Pozisyon	(320.104.753)	13.642.544	214.306.375	158.122.847	121.854.863	(186.897.960)	923.916

⁽¹⁾ 4.528.752 TL net ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	15.896.619	-	-	-	-	107.527.716	123.424.335
Bankalar	1.066.303	181.023	-	-	-	2.286.939	3.534.265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.964	26.706	86.529	373	395	25.014.709	25.138.676
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.540.354	7.007.086	17.200.740	29.253.506	1.740.458	566.189	65.308.333
Verilen Krediler	99.102.254	139.648.744	125.206.672	97.673.172	52.772.187	25.184.999	539.588.028
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.899.732	14.938.562	22.718.709	33.161.900	34.134.791	-	132.853.694
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	8.989.776	3.799	7.807	63.104	65.432	2.239.344	11.369.262
Toplam Varlıklar	162.505.002	161.805.920	165.220.457	160.152.055	88.713.263	162.819.896	901.216.593
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	33.012.352	2.215.041	73.419	-	-	28.358.547	63.659.359
Diğer Mevduat	295.687.615	99.795.645	24.053.594	558.433	-	142.149.825	562.245.112
Para Piyasalarına Borçlar	136.989.961	1.351.650	676.861	-	-	151.531	139.170.003
Muhtelif Borçlar	5.231.921	-	-	-	-	6.632.799	11.864.720
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.044.000	3.334.000	-	1.000.000	-	35.302	6.413.302
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	286.538	6.924.408	2.554.766	2.922.025	781.320	76.283	13.545.340
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	-	24.869.108	13.807.080	4.929.795	59.712.774	104.318.757
Toplam Yükümlülükler	474.252.387	113.620.744	52.227.748	18.287.538	5.711.115	237.117.061	901.216.593
Bilanço Dışı Kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	48.185.176	112.992.709	141.864.517	83.002.148	-	386.044.550
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(311.747.385)	-	-	-	-	(74.297.165)	(386.044.550)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	70.376.213	7.426.570	14.609.201	1.519.795	9.246.541	-	103.178.320
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(63.310.766)	(8.167.529)	(14.702.247)	(1.519.795)	(9.246.541)	-	(96.946.878)
Toplam Pozisyon	(304.681.938)	47.444.217	112.899.663	141.864.517	83.002.148	(74.297.165)	6.231.442

⁽¹⁾ 157.394 TL net ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ⁽¹⁾	3,75	2,36	-	17,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	4,06	-	14,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	4,02	-	23,03
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,10	6,53	-	15,64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,68	7,87	-	38,89
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,34	3,93	-	16,34
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,40	2,47	-	13,99
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	12,35
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16,02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,55	4,36	-	17,10

⁽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 2022 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.⁽⁴⁾ Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.⁽⁵⁾ Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	8,50
Bankalar ⁽¹⁾	1,05	0,50	-	15,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	6,95	-	16,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,01	3,37	-	19,71
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,89	5,62	-	15,14
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	5,97	-	24,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,13	0,87	-	17,05
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,38	1,00	-	13,82
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,19	-	14,04
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,88	1,35	-	15,87

⁽¹⁾ Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.⁽²⁾ Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.⁽³⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.⁽⁴⁾ Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.⁽⁵⁾ Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.⁽⁶⁾ Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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:

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma		
		Gerçeğe Uygun Değer ⁽²⁾	Piyasa Değeri	Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	3.242.548	3.242.548	3.242.548	259.404
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	3.242.548	3.242.548	3.242.548	259.404
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	9.303.579	9.074.042	-	918.729

⁽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⁾ Gerçeğe uygun değerinden ölçülmeyen yatırımlara yer verilmemiştir.

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Ana Sermayeye Dahil Edilen	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	2.112.656	2.112.656	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.316.832	2.316.832	-	-	-
Toplam	-	4.429.488	4.429.488	-	-	-

⁽¹⁾ 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 uyumsuzluk sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu maruz kalınan risktir. Likidite riski, ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın likidite riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, likidite riski yönetimine ilişkin birimlerin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan Hazine işlemlerine ilişkin olarak, Bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu ve işlem türlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin analizler (gap analizi, çekirdek mevduat raporları vb.) günlük bazda yapılarak Banka'nın üst yönetimi ve ilgili birimleri ile paylaşılmaktadır. Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)" kapsamında belirlenen sistemik ve Banka spesifik metrikler ile bu metriklerle ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük bazda takip edilmektedir. LAEP kapsamında, olası likidite stres/krizlerine ilişkin alınacak aksiyonlar ve öncelik sıraları yazılı olarak belirlenmiş, LAEP ve genel olarak likidite riskinin yönetiminden sorumlu Likidite Riski Komitesi oluşturulmuştur.

Banka'nın 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.

Banka'nın 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. Gün içi likidite ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak üzere yeterli likidite tamponu bulundurulmaktadır.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Banka'nın yurtiçi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve TAKASBANK) borçlanma üst limitleri ilgili kurumlar tarafından belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup, kullanıma açılan mevcut limitler Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih, 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) likidite karşılama oranları, yüksek kaliteli likit varlık stokunun net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama, konsolide olmayan bazda ise haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

2022 yılı üçüncü çeyrek içinde, Banka'nın TL cinsinden mevduat kazanımı para piyasalarından sağladığı teminatlı borçlanmalarını azaltmıştır. Bununla birlikte, menkul kıymet portföyünün büyümesi ve TCMB nezdinde tutulan YP ve TL cinsinden varlıkların artışı yüksek kaliteli likit varlıklar toplamını artırmıştır. TL cinsinden mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı dönem içerisinde artmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**

Toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %45,40'ı TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki varlıklar, %51,72'si yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %2,88'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetleri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 1.748.303 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıkları ve yurtdışı şubeleri ile sağlanan likidite transferine engel herhangi bir operasyonel veya yasal kısıtlayıcı faktör bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortakların her biri kendi likidite riskini yönetmekte ve konsolide bazda likidite yeterliliği sağlanmaktadır.

Günlük bazda hesaplanan likidite karşılama oranı ile Banka'nın Likidite Acil Eylem Planı kapsamında belirlenen likidite metriklerine ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili iş birimlerine düzenli olarak raporlanmaktadır. Bununla birlikte; likidite durumu ve likidite riskine ilişkin metrikler Likidite Riski Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Cari dönem boyunca, haftalık ortalamalar dikkate alınarak Banka'nın YP ve TP+YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gerçekleştiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	26.09.2022 - 02.10.2022	369,58	12.09.2022 - 18.09.2022	155,16
Minimum	08.08.2022 - 14.08.2022	233,63	01.08.2022 - 07.08.2022	124,49

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**

Likidite karşılama oranı:

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			276.142.189	135.627.912
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	418.015.338	213.310.306	38.761.384	21.331.031
İstikrarlı mevduat	60.803.002	-	3.040.150	-
Düşük istikrarlı mevduat	357.212.336	213.310.306	35.721.234	21.331.031
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	373.189.880	168.683.465	165.092.680	65.027.844
Operasyonel mevduat	81.115.341	62.793.321	20.278.835	15.698.330
Operasyonel olmayan mevduat	276.788.454	101.943.209	132.294.574	45.453.546
Diğer teminatsız borçlar	15.286.085	3.946.935	12.519.271	3.875.968
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	10.780.660	1.759.483	8.431.462	1.757.197
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.672.663	1.755.673	2.672.663	1.755.673
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.107.997	3.810	5.758.799	1.524
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	314.557.315	127.585.324	24.584.115	10.408.527
Toplam Nakit Çıkışları			236.869.641	98.524.599
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	71.905.384	12.990.070	44.314.332	10.950.756
Diğer nakit girişleri	279.726	41.949.913	279.726	41.949.913
Toplam Nakit Girişleri	72.185.110	54.939.983	44.594.058	52.900.669
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			276.142.189	135.627.912
Toplam Net Nakit Çıkışları			192.275.583	45.623.930
Likidite Karşılama Oranı			%143,67	%304,05

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			174.645.804	101.799.881
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	304.650.469	158.714.984	27.986.033	15.871.498
İstikrarlı mevduat	49.580.283	-	2.479.014	-
Düşük istikrarlı mevduat	255.070.186	158.714.984	25.507.019	15.871.498
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	234.232.795	131.629.429	110.939.712	54.420.632
Operasyonel mevduat	46.006.459	24.300.157	11.501.615	6.075.039
Operasyonel olmayan mevduat	170.264.042	103.636.852	83.195.300	44.909.875
Diğer teminatsız borçlar	17.962.294	3.692.420	16.242.797	3.435.718
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	10.060.916	6.522.188	6.934.997	4.621.687
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.057.409	1.882.014	2.057.409	1.882.014
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.003.507	4.640.174	4.877.588	2.739.673
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	193.545.852	84.351.714	13.867.294	6.096.305
Toplam Nakit Çıkışları			159.728.036	81.010.122
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	46.424.384	16.077.879	32.016.742	14.277.301
Diğer nakit girişleri	1.959.914	37.899.273	1.959.914	37.899.273
Toplam Nakit Girişleri	48.384.298	53.977.152	33.976.656	52.176.574
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			174.645.804	101.799.881
Toplam Net Nakit Çıkışları			125.751.380	29.903.884
Likidite Karşılama Oranı			%139,22	%387,10

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) ve Merkez Bankaları	9.779.295	123.309.980	-	2.749	-	-	-	133.092.024
Bankalar	5.065.293	2.126.977	902.875	-	-	-	-	8.095.145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D. Para Piyasalarından Alacaklar	-	19.897	25.017.892	47.499	3.129	473	-	25.088.890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.043.249	11.187.425	40.188.351	32.574.363	9.672.511	787.333	95.453.232
Verilen Krediler	21.249.830	61.440.768	56.196.823	234.527.444	266.900.042	102.044.825	-	742.359.732
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.466.393	11.404.220	29.375.773	77.821.201	91.763.670	-	214.831.257
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.135	925.594	613.756	933.958	740.324	148.651	(662.422)	2.701.996
Toplam Varlıklar	36.096.553	193.332.858	105.322.991	305.075.774	378.039.059	203.630.130	124.911	1.221.622.276
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	68.469.126	34.482.969	4.745.669	-	-	-	-	107.697.764
Diğer Mevduat	182.390.852	400.320.713	170.694.862	43.708.880	890.760	2.475	-	798.008.542
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	50.178	454.601	1.590.407	1.633.322	9.700.754	-	13.429.262
Para Piyasalarına Borçlar	-	119.442.274	17.365	-	-	1.844.000	-	121.303.639
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.059.991	2.505.792	671.415	1.141.709	-	-	5.378.907
Muhtelif Borçlar	43.650	11.185.676	301.778	1.374.522	3.892.014	29.316	2.887.146	19.714.102
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	18.364.031	25.630.993	198.985	19.313.943	6.591.711	85.990.397	156.090.060
Toplam Yükümlülükler	250.903.628	584.905.832	204.351.060	47.544.209	26.871.748	18.168.256	88.877.543	1.221.622.276
Likidite Açığı	(214.807.075)	(391.572.974)	(99.028.069)	257.531.565	351.167.311	185.461.874	(88.752.632)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(432.694)	(182.963)	878.033	661.540	-	-	923.916
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	106.142.080	21.072.815	2.665.235	6.580.338	22.827.547	-	159.288.015
Gayrinakdi Krediler	92.053.863	8.837.248	31.137.831	95.423.195	45.267.441	10.376.417	-	283.095.995
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	29.587.462	167.746.142	47.050.546	205.001.887	305.348.385	143.532.683	2.949.488	901.216.593
Toplam Yükümlülükler	168.171.605	480.502.286	105.774.161	57.524.900	25.479.969	15.938.999	47.824.673	901.216.593
Likidite Açığı	(138.584.143)	(312.756.144)	(58.723.615)	147.476.987	279.868.416	127.593.684	(44.875.185)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.065.447	(65.889)	(269.186)	(498.930)	-	-	6.231.442
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70.366.213	6.680.745	4.598.687	3.039.590	18.493.085	-	103.178.320
Gayrinakdi Krediler	56.129.404	6.174.002	18.142.880	71.518.355	32.462.332	6.513.827	-	190.940.800

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.195.407.237	833.852.381
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(749.996)	(672.609)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.194.657.241	833.179.772
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.572.245	6.077.022
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.627.052	1.023.770
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	5.199.297	7.100.792
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.511.847	2.432.628
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.511.847	2.432.628
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	344.046.260	215.292.430
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7.224.402)	(4.156.782)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	336.821.858	211.135.648
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	87.394.972	54.704.177
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.541.190.243	1.053.848.840
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%5,67	%5,19

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal/ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

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 döviz 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 ve Maliye Bakanlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2022				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	18.371.912	41.032.024	45.833.204	105.237.140
Kredilerden Alınan Faizler	18.161.482	40.380.770	875.253	59.417.505
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	620.088	44.498.219	45.118.307
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	444.497	444.497
Diğer Faiz Gelirleri	210.430	31.166	15.235	256.831
Faiz Giderleri	18.075.108	24.431.065	17.913.389	60.419.562
Mevduata Verilen Faizler	17.761.758	23.885.428	1.914.819	43.562.005
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	17.723	57.211	161.484	236.418
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	150.840	13.121.353	13.272.193
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	2.593.630	2.593.630
Diğer Faiz Giderleri	295.627	337.586	122.103	755.316
Net Faiz Geliri/(Gideri)	296.804	16.600.959	27.919.815	44.817.578
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.724.744	3.432.401	551.004	5.708.149
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	27.329	4.980.442	(9.202.044)	(4.194.273)
Temettü Gelirleri	-	-	381.902	381.902
Diğer Gelirler	810.020	1.045.902	574.348	2.430.270
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.552.996	2.566.510	20.418.755	24.538.261
Diğer Giderler	1.203.720	7.264.302	3.751.212	12.219.234
Vergi Öncesi Kar	102.181	16.228.892	(3.944.942)	12.386.131
Vergi Karşılığı	-	-	(3.481.425)	(3.481.425)
Net Dönem Karı	102.181	16.228.892	(7.426.367)	8.904.706

BÖLÜM VARLIKLARI**30 Eylül 2022**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	17.617.407	317.727.265	335.344.672
Türev Finansal Varlıklar	-	138.962	3.049.773	3.188.735
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	860.136	7.230.830	8.090.966
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	12.468.606	12.468.606
Krediler ⁽¹⁾	268.730.205	431.483.385	195.134	700.408.724
Diğer Aktifler	3.435.213	6.896.906	151.788.454	162.120.573
TOPLAM VARLIKLAR	272.165.418	456.996.796	492.460.062	1.221.622.276

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**30 Eylül 2022**

Mevduat	315.114.338	506.970.291	83.621.677	905.706.306
Türev Finansal Yükümlülükler	-	221.209	1.592.559	1.813.768
Para Piyasasına Borçlar	-	6.944.043	114.359.596	121.303.639
Alınan Krediler	475.960	703.704	12.249.598	13.429.262
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	5.378.907	5.378.907
Diğer Yükümlülükler	6.003.450	13.907.628	66.687.591	86.598.669
Karşılıklar ve Vergi Borcu	367.378	435.781	11.466.687	12.269.846
Özkaynaklar	282.079	19.423.523	55.416.277	75.121.879
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	322.243.205	548.606.179	350.772.892	1.221.622.276

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**30 Eylül 2022**

Garanti ve Kefaletler	146.969.603	98.608.783	37.517.609	283.095.995
Taahhütler	1.187.922	25.296.755	56.168.421	82.653.098
Türev Finansal İşlemler	-	34.706.915	282.945.199	317.652.114
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	148.157.525	158.612.453	376.631.229	683.401.207

⁽¹⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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
1 Ocak -30 Eylül 2021				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	11.025.349	27.100.411	14.490.602	52.616.362
Kredilerden Alınan Faizler	10.939.442	26.922.701	116.536	37.978.679
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	156.258	13.469.899	13.626.157
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	896.475	896.475
Diğer Faiz Gelirleri	85.907	21.452	7.692	115.051
Faiz Giderleri	12.343.454	18.336.415	17.427.917	48.107.786
Mevduata Verilen Faizler	12.301.374	17.949.554	2.008.130	32.259.058
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	13.091	46.325	80.150	139.566
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	35.810	13.175.296	13.211.106
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	2.060.839	2.060.839
Diğer Faiz Giderleri	28.989	304.726	103.502	437.217
Net Faiz Geliri	(1.318.105)	8.763.996	(2.192.688)	5.253.203
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	905.898	1.609.874	310.287	2.826.059
Ticari Kar/Zarar (Net)	12.983	1.388.384	(6.200.504)	(4.799.137)
Temettü Gelirleri	-	-	150.262	150.262
Diğer Gelirler	1.697.298	881.725	3.079.628	5.658.651
Beklenen Zarar Karşılıkları	390.038	965.889	335.760	1.691.687
Diğer Giderler	162.477	3.151.774	3.357.878	6.672.129
Vergi Öncesi Kar	745.559	8.526.316	(9.291.280)	(19.405)
Vergi Karşılığı	-	-	234.547	234.547
Net Dönem Karı	745.559	8.526.316	(9.056.733)	215.142

BÖLÜM VARLIKLARI**31 Aralık 2021**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	4.994.370	218.289.625	223.283.995
Türev Finansal Varlıklar	-	447.113	8.541.417	8.988.530
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	287.484	3.245.555	3.533.039
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	8.962.661	8.962.661
Krediler ⁽¹⁾	195.044.001	321.749.042	431.773	517.224.816
Diğer Aktifler	3.472.032	4.900.834	130.850.686	139.223.552
TOPLAM VARLIKLAR	198.516.033	332.378.843	370.321.717	901.216.593

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**31 Aralık 2021**

Mevduat	193.946.913	383.390.584	48.566.974	625.904.471
Türev Finansal Yükümlülükler	-	316.628	2.153.623	2.470.251
Para Piyasasına Borçlar	-	2.644.672	136.525.331	139.170.003
Alınan Krediler	521.718	1.141.076	11.882.546	13.545.340
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	6.413.302	6.413.302
Diğer Yükümlülükler	3.556.364	9.148.230	53.239.910	65.944.504
Karşılıklar ve Vergi Borcu	178.534	368.158	3.721.675	4.268.367
Özkaynaklar	6.132.788	19.601.597	17.765.970	43.500.355
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	204.336.317	416.610.945	280.269.331	901.216.593

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**31 Aralık 2021**

Garanti ve Kefaletler	99.775.617	59.372.678	31.792.505	190.940.800
Taahhütler	932.320	15.722.466	32.602.030	49.256.816
Türev Finansal İşlemler	-	24.817.046	175.308.152	200.125.198
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	100.707.937	99.912.190	239.702.687	440.322.814

⁽¹⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı altında, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup 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 yürütmektedirler.

İç sistemler yapısı, Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir. Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan üst düzey yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Banka'nın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	Önceki Dönem
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) (**)	678.822.635	443.726.454	54.305.811	35.498.116
2 Standart yaklaşım (*)	678.822.635	443.726.454	54.305.811	35.498.116
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski (**)	5.496.205	4.577.631	439.696	366.210
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.496.205	4.577.631	439.696	366.210
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	19.233.200	8.764.625	1.538.656	701.170
17 Standart yaklaşım	19.233.200	8.764.625	1.538.656	701.170
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	27.691.243	23.859.627	2.215.299	1.908.770
20 Temel gösterge yaklaşımı	27.691.243	23.859.627	2.215.299	1.908.770
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3.050.551	2.098.109	244.044	167.849
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	734.293.834	483.026.446	58.743.506	38.642.115

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

(**) BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2022 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.797.383	5.601.784	1.899.965	4.958.954
TCMB	16.154.182	108.538.675	17.613.716	98.951.673
Diğer	-	-	-	27
Toplam	18.951.565	114.140.459	19.513.681	103.910.654

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	15.989.488	38.040.717	17.211.303	34.517.548
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	164.694	70.497.958	402.413	64.434.125
Toplam	16.154.182	108.538.675	17.613.716	98.951.673

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.⁽²⁾ TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %26 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu 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 2022 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	24.869.108	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	-	-	24.112.751	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	356.211	-	195.839
Swap İşlemleri	447.419	2.366.557	2.721.424	6.017.405
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18.548	17.442	36.420
Diğer	-	-	-	-
Toplam	447.419	2.741.316	2.738.866	6.249.664

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	558.717	407.315	220.083	115.757
Yurtdışı	501.090	6.628.023	124.354	3.074.071
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.059.807	7.035.338	344.437	3.189.828

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	19.306.174	32.152.670	11.765.216	25.351.058

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	75.600	-	56.683	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	94.814.441		66.476.611	
Borsada İşlem Gören	94.814.441		66.476.611	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	804.615		585.047	
Borsada İşlem Gören	709.814		521.493	
Borsada İşlem Görmeyen	94.801		63.554	
Değer Azalma Karşılığı (-)	165.824		1.753.325	
Toplam	95.453.232		65.308.333	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	1.084.824	-	625.041	-
Toplam	1.084.824	-	625.041	-

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	566.454.738	22.212.446	34.196	25.811.172
<i>İşletme Kredileri</i>	339.683.022	15.815.150	-	25.806.904
<i>İhracat Kredileri</i>	27.858.335	59.112	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	11.398.573	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	94.657.200	1.009.197	33.548	228
<i>Kredi Kartları</i>	29.093.173	1.334.774	648	-
<i>Diğer</i>	63.764.435	3.994.213	-	4.040
İhtisas Kredileri	93.496.458	3.935.264	-	3
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	8.680.866	1.888.597	2.027	830.266
Toplam	668.632.062	28.036.307	36.223	26.641.441

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.343.068	3.646.930	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	17.494.535	6.841.916

Cari dönemde, Banka'nın 1. Aşama ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyelerindeki artış, standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki krediler bakiyesinde gerçekleşen artışın yanısıra bir kısım müşterilerin risklilik seviyelerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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):****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*):**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.179.442	91.871.026	93.050.468
Konut Kredisi	10.334	67.780.148	67.790.482
Taşıt Kredisi	31.999	2.534.465	2.566.464
İhtiyaç Kredisi	1.137.109	21.556.413	22.693.522
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	9.082.346	647	9.082.993
Taksitli	3.336.331	647	3.336.978
Taksitsiz	5.746.015	-	5.746.015
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.244	-	1.244
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.244	-	1.244
Personel Kredileri-TP	72.718	674.453	747.171
Konut Kredisi	-	50	50
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	72.718	674.403	747.121
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	284.213	-	284.213
Taksitli	101.391	-	101.391
Taksitsiz	182.822	-	182.822
Personel Kredi Kartları-YP	112	-	112
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	112	-	112
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(**)	1.902.534	-	1.902.534
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	12.522.609	92.546.126	105.068.735

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 53.328 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	652.739	72.350.733	73.003.472
Konut Kredisi	11.622	50.187.192	50.198.814
Taşıt Kredisi	1.802	353.149	354.951
İhtiyaç Kredisi	639.315	21.810.392	22.449.707
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	5.331.244	691	5.331.935
Taksitli	1.755.708	691	1.756.399
Taksitsiz	3.575.536	-	3.575.536
Bireysel Kredi Kartları-YP	328	-	328
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	328	-	328
Personel Kredileri-TP	35.077	372.386	407.463
Konut Kredisi	-	74	74
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	35.077	372.312	407.389
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	174.695	-	174.695
Taksitli	52.881	-	52.881
Taksitsiz	121.814	-	121.814
Personel Kredi Kartları-YP	129	-	129
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	129	-	129
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ^(**)	1.711.484	-	1.711.484
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7.905.696	72.723.810	80.629.506

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 42.754 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*):**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2.764.335	52.201.400	54.965.735
İşyeri Kredisi	3.055	1.027.599	1.030.654
Taşıt Kredisi	87.898	1.933.389	2.021.287
İhtiyaç Kredisi	2.673.382	49.240.412	51.913.794
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	58.850	67.480.168	67.539.018
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	58.850	67.480.168	67.539.018
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	21.059.566	-	21.059.566
Taksitli	8.613.114	-	8.613.114
Taksitsiz	12.446.452	-	12.446.452
Kurumsal Kredi Kartları-YP	467	-	467
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	467	-	467
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20.081.902	-	20.081.902
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	43.965.120	119.681.568	163.646.688

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.520.962	36.567.506	38.088.468
İşyeri Kredisi	3.550	787.833	791.383
Taşıt Kredisi	32.484	969.733	1.002.217
İhtiyaç Kredisi	1.484.928	34.809.940	36.294.868
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	2.056	2.056
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.056	2.056
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	312.007	58.444.333	58.756.340
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	312.007	58.444.333	58.756.340
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	14.274.775	-	14.274.775
Taksitli	6.228.064	-	6.228.064
Taksitsiz	8.046.711	-	8.046.711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.611	-	1.611
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.611	-	1.611
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.341.578	-	5.341.578
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	21.450.933	95.013.895	116.464.828

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı^(*):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	721.504.530	521.958.708
Yurtdışı Krediler	1.841.503	1.332.138
Toplam	723.346.033	523.290.846

^(*)Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.**e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.754.578	2.916.786
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	5.754.578	2.916.786

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.452.574	1.049.450
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.771.324	312.066
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10.889.507	10.512.850
Toplam	15.113.405	11.874.366

Banka'nın 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, cari dönem içerisinde takipteki alacaklar bakiyesinde gerçekleşen artışın yanısıra gerek uygulanan BKZK modeli kapsamında temerrüt halinde kayıp oranının, kredi takibe düştükten sonra geçen süre içerisinde yükselmesi nedeni ile stokta yer alan takipteki krediler bakiyesinin yarattığı etkiden, gerekse bir kısım müşterilerin risklilik seviyelerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**g.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler: ^(*)**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	658.555	116.799	888.532
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>658.555</i>	<i>116.799</i>	<i>888.532</i>
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	420.581	66.242	1.122.966
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>420.581</i>	<i>66.242</i>	<i>1.122.966</i>

^(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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):

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.424.637	708.929	13.163.616
Dönem İçinde İntikal (+) (**)	7.595.458	46.157	1.546.070
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.394.398	1.011.089
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.600.492	804.995	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	1.664.245	417.843	2.285.054
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	2.104.026
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.755.358	2.926.646	11.331.695
Karşılık (-)	2.452.574	1.771.324	10.889.507
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.302.784	1.155.322	442.188
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.333.051	637.011	13.947.732
Dönem İçinde İntikal (+)	3.453.191	58.177	195.628
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.861.949	2.358.256
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.751.725	1.468.480	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	609.880	379.728	3.329.887
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	8.113
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.424.637	708.929	13.163.616
Karşılık (-)	1.049.450	312.066	10.512.850
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.375.187	396.863	2.650.766

(*) Takip hesapları içerisinde yapılandırılan ve Karşılıklar Yönetmeliğinin ilgili maddeleri kapsamında gerekli koşulları sağladığı için dönem içerisinde canlı hesaplara aktarılan kredi bakiyelerini de içermektedir.

(**) 1.337.985 TL tutarındaki LYY Telekomünikasyon AŞ kredisi, cari dönemde, donuk alacak olarak sınıflandırılıp, ayrılmış olan %100 üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ile birlikte geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması nedeniyle "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında muhasebesel olarak kayıtlardan düşülmüştür.

g.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	689.599	510.421	3.896.534
Karşılık Tutarı (-)	689.599	504.820	3.765.412
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	5.601	131.122
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	373.702	32.607	4.264.678
Karşılık Tutarı (-)	319.850	13.697	3.551.380
Bilançodaki Net Bakiyesi	53.852	18.910	713.298

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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):****g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):****g.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.302.784	1.155.322	442.188
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4.755.358	2.926.646	11.331.695
Karşılık Tutarı (-)	2.452.574	1.771.324	10.889.507
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.302.784	1.155.322	442.188
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.375.187	396.863	2.650.766
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.424.637	708.929	13.163.616
Karşılık Tutarı (-)	1.049.450	312.066	10.512.850
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.375.187	396.863	2.650.766
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ğ) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7.165	6.844	1.787.883
Karşılık Tutarı (-)	7.165	6.844	1.787.883
Önceki Dönem (Net)	6.533	1.765	399.049
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12.261	15.101	1.952.998
Karşılık Tutarı (-)	5.728	13.336	1.553.949

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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) 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, anapara bakiyesine ve faiz alacaklarına mahsup edilmektedir.

1) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilgili maddeleri ve 27 Kasım 2019 tarihinde BDDK tarafından yapılan Karşılıklar Yönetmeliği düzenlemesi ile Bankalarca 5. grupta izlenen takipteki kredilerin makul beklenti kalmayan kısmının kayıttan düşülebilmesine imkan tanınmıştır.

Banka, cari dönemde 2.104.026 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka’nın takipteki kredi oranı %2,84’ten, %2,56’ya düşmüştür. (Banka önceki dönemde, 8.113 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, söz konusu hususun takibe dönüşüm oranına etkisi bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	96.121.823	51.603.276	55.081.664	49.778.434

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	28.291.183	17.115.838	8.858.706	4.975.643

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili		211.369.366		132.010.297
Hazine Bonosu		1.452.902		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		1.896.195		792.874
Toplam		214.718.463		132.803.171

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		214.831.257		132.853.694
Borsada İşlem Görenler		214.831.257		132.853.694
Borsada İşlem Görmeyenler		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		214.831.257		132.853.694

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer		132.853.694		84.621.031
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		19.956.747		17.795.411
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾		67.823.067		37.931.041
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar		(5.802.251)		(7.493.789)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-		-
Dönem Sonu Toplam		214.831.257		132.853.694

⁽¹⁾ 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 53.822.023 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2021 tarihindeki 31.918.103 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 ⁽¹⁾	Ankara	31,47	33,12
3. Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾⁽⁴⁾	İstanbul	33,33	33,33
4. Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul	18,18	18,18
5. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ⁽²⁾	İstanbul	33,33	33,33

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 ⁽³⁾
1. 31.110.241	4.095.429	55.193	571.186	1.565.202	149.110	78.766	1.432.171
2. 217.995	216.132	45	15.247	-	146.117	23.332	-
3. 31.986	31.936	20	2.351	-	1.936	-	-
4. 691.621	68.569	234.234	48.628	-	15.744	41.963	-
5. 421.132	327.593	107.197	26.266	-	(22.495)	146	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.⁽³⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.⁽⁴⁾ Banka'nın %33,33 payına sahip olduğu iştiraklerinden Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ cari dönem içerisinde kurulmuştur.**c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.296.997	752.310
Dönem İçi Hareketler	287.190	544.687
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	79.539	57.243
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer ⁽³⁾	(5.595)	(57.243)
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	213.246	544.687
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.584.187	1.296.997
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka, cari dönemde, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 64.994 TL ödeme gerçekleştirmiştir.⁽²⁾ Cari dönem içerisinde kurulan Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ için Banka tarafından 10.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.⁽³⁾ Banka, cari dönemde, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'nin %13,33 hissesini 700 TL bedelle satın alarak hisse oranını önce %33,33'e çıkarmış, daha sonra Şirket'in %66,67 hissesini 3.845 TL bedelle satın alarak hisse oranını %100'e çıkarmış ve söz konusu Şirketi bağlı ortaklıklar hesabına transfer etmiştir.**ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.432.171	1.218.924
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	21.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	130.498	66.555

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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): (devamı)**

- d) Borsaya kote edilen iştirakler:
Bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	150.000	1.570.000	523.000	1.338.698	246.000	356.373	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	81.040	-	11.633	-	256.281	-
Yedek Akçeler	135.372	50.817	34.246	2.376.287	127.042	1.909.106	3.088
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.994	1.299.451	2.071	-	10	-	-
Kâr	218.060	7.884	120.532	(75.915)	179.610	124.443	1.039
Net Dönem Kârı	218.060	7.884	146.448	54.412	179.610	124.443	1.039
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-	(25.916)	(130.327)	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-	74.143	-	367.146	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	20.879	-	11.496	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11.580	1.543	1.438	52.573	3.184	134.311	-
Ana Sermaye Toplamı	500.846	3.007.649	678.411	3.503.108	549.478	2.133.250	4.227
KATKI SERMAYE	-	-	108.179	89.254	23.318	39.723	-
SERMAYE	500.846	3.007.649	786.590	3.592.362	572.796	2.172.973	4.227
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	500.846	3.007.649	786.590	3.592.362	572.796	2.172.973	4.227

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2022 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 ilgili hükümleri ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 ⁽¹⁾	İstanbul	100,00	100,00
2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ^{(1) (2) (3)}	İstanbul	79,33	79,36
3. Halk Finansal Kiralama AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Banka AD, Skopje ⁽¹⁾	Makedonya	99,56	99,56
5. Halk Faktoring AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	100,00	100,00
6. Halkbank A.D. Beograd ⁽¹⁾	Sırbistan	100,00	100,00
7. Halk Varlık Kiralama AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	100,00	100,00
8. Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ ⁽⁴⁾	İstanbul	100,00	100,00

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.977.572	512.426	25.797	190.740	10.938	218.060	130.698	532.217
2.	5.466.742	2.976.032	3.128.939	19.329	6.253	7.884	24.240	3.242.548
3.	6.605.155	679.849	5.734	521.652	-	146.448	71.634	671.661
4.	22.684.737	3.576.560	819.627	502.799	23.439	54.412	25.888	3.643.936
5.	3.384.258	552.662	6.162	462.657	-	179.610	53.116	512.348
6.	15.616.959	2.279.057	368.268	375.977	51.099	124.443	59.804	2.256.785
7.	1.552.007	4.227	2	-	-	1.039	395	3.579
8.	21.672	21.655	29	1.058	-	326	754	21.345

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2022 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⁾ Söz konusu değerler, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7.665.664	5.497.082
Dönem İçi Hareketler	3.218.755	2.168.582
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	1.272.421	506.941
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	28.785	81.981
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	5.595	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	1.911.954	1.579.660
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	10.884.419	7.665.664
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka, cari dönemde, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 367.008 TL ödeme gerçekleştirmiştir.⁽²⁾ Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 150.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.⁽³⁾ Banka, cari dönemde, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 200.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.⁽⁴⁾ Banka, bedelli sermaye arttırımı sonucunda 539.663 TL ödeyerek Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'deki hisse oranını %99,56'ya çıkarmıştır.⁽⁵⁾ Banka, cari dönemde, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 15.750 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	5.900.721	4.585.604
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	512.348	362.348
Leasing Şirketleri	671.661	471.661
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.778.344	2.246.051
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	21.345	-

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	3.242.548	1.710.255
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾ 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 varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	445.071	435.639
İktisap Edilenler	2.923	9.432
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	447.994	445.071

Birikmiş Amortisman (-)

Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	85.319	81.992
Dönem İçinde İntikal	2.527	3.327
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	87.846	85.319

Net Defter Değeri	360.148	359.752
--------------------------	----------------	----------------

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	8.587.006	3.214.984
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(3.008.899)	(5.527.489)
Diğer	(1.049.355)	2.469.899
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	4.528.752	157.394
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2.309.010)	280.925
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(2.208.349)	379.540
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	147.419	117.935
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(248.080)	(216.550)

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.(14) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 14.877.085 TL (31 Aralık 2021: 6.483.746 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem									
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	19.803.043	-	6.408.000	32.270.958	113.241.566	5.254.792	4.122.844	118.650	181.219.853
Döviz Tevdiat Hesabı	82.137.322	-	31.202.970	149.120.931	17.549.566	7.712.936	14.066.413	21.684	301.811.822
Yurtiçinde Yer. K.	72.425.839	-	29.558.647	143.185.220	16.569.411	6.274.833	9.839.966	21.025	277.874.941
Yurtdışında Yer.K	9.711.483	-	1.644.323	5.935.711	980.155	1.438.103	4.226.447	659	23.936.881
Resmi Kur. Mevduatı	8.936.758	-	60.473.208	6.004.960	1.523.286	59.417	16.674	-	77.014.303
Tic. Kur. Mevduatı	34.462.289	-	45.539.831	38.091.617	31.141.716	5.756.956	3.963.212	-	158.955.621
Diğ. Kur. Mevduatı	2.989.389	-	7.035.694	17.839.170	4.159.016	5.231.417	1.521.235	-	38.775.921
Kıymetli Maden DH	34.062.051	-	201.178	5.308.243	285.841	177.800	195.909	-	40.231.022
Bankalararası Mevduat	68.469.126	-	16.388.915	22.762.618	77.105	-	-	-	107.697.764
TC Merkez Bankası	1.548.187	-	-	-	-	-	-	-	1.548.187
Yurtiçi Bankalar	170.149	-	16.037.220	13.727.106	77.105	-	-	-	30.011.580
Yurtdışı Bankalar	66.750.790	-	351.695	9.035.512	-	-	-	-	76.137.997
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	250.859.978	-	167.249.796	271.398.497	167.978.096	24.193.318	23.886.287	140.334	905.706.306

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 156.518.118 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

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	14.770.570	-	9.301.522	61.536.172	16.277.055	2.544.494	3.720.806	132.027	108.282.646
Döviz Tevdiat Hesabı	70.781.423	-	37.579.282	158.239.770	7.306.978	6.458.451	12.284.973	20.344	292.671.221
Yurtiçinde Yer. K.	64.071.897	-	36.689.100	153.563.705	6.800.758	4.983.025	8.309.005	19.744	274.437.234
Yurtdışında Yer.K	6.709.526	-	890.182	4.676.065	506.220	1.475.426	3.975.968	600	18.233.987
Resmi Kur. Mevduatı	5.162.007	-	5.159.673	4.843.268	535.623	53.068	15.044	-	15.768.683
Tic. Kur. Mevduatı	19.347.805	-	24.818.251	32.649.249	1.582.430	1.414.218	2.042.503	-	81.854.456
Diğ. Kur. Mevduatı	1.532.264	-	3.505.395	13.905.284	2.023.206	2.673.524	6.073.817	-	29.713.490
Kıymetli Maden DH	28.229.042	-	197.454	4.914.191	243.446	136.356	234.127	-	33.954.616
Bankalararası Mevduat	28.311.953	-	19.703.212	15.570.775	73.419	-	-	-	63.659.359
TC Merkez Bankası	27.637	-	-	-	-	-	-	-	27.637
Yurtiçi Bankalar	377.832	-	19.480.597	10.091.593	73.419	-	-	-	30.023.441
Yurtdışı Bankalar	27.906.484	-	222.615	5.479.182	-	-	-	-	33.608.281
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	168.135.064	-	100.264.789	291.658.709	28.042.157	13.280.111	24.371.270	152.371	625.904.471

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 13.050.234 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	62.261.586	45.658.688	118.719.590	62.400.473
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	45.719.969	38.102.218	145.747.960	134.235.893
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	861.748	535.794	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına alınmıştır. Bu kapsamda sigortaya tabi bulunan ticari mevduat bakiyesi 20.449.646 TL olup, söz konusu tutar sigorta kapsamında bulunan/sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bilgilerinin yer aldığı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat 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 gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	487.340	395.337
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4.491	3.899
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	58.721	-	287.630
Swap İşlemleri	-	1.723.872	357	2.154.315
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	31.175	17.830	10.119
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.813.768	18.187	2.452.064

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	247.298	1.578.946	498.522	1.781.127
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	374	11.602.644	-	11.265.691
Toplam	247.672	13.181.590	498.522	13.046.818

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	185.172	209.074	363.399	277.642
Orta ve Uzun Vadeli	62.500	12.972.516	135.123	12.769.176
Toplam	247.672	13.181.590	498.522	13.046.818

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 %20,01'i tasarruf ve %33,32'si döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %78,99'u, diğer mevduatlarının ise %42,86'sı yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.383.319	-	4.694.698	-
Tahvil	984.557	-	706.982	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.011.031	-	1.011.622	-
Toplam	5.378.907	-	6.413.302	-

(5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(31 Aralık 2021: Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve ilgili muhasebe standartlarında belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	30.303	29.227	36.524	36.100
1 - 4 yıl arası	380.483	314.809	448.317	362.750
4 yıldan uzun	1.256.664	717.273	838.939	467.733
Toplam	1.667.450	1.061.309	1.323.780	866.583

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 388.387 TL (31 Aralık 2021: 337.306 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

2.921.075 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2021: 1.161.546 TL), 388.387 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2021: 337.306 TL), 2.185.422 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2021: 629.840 TL), 85.784 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2021: 73.416 TL) ve 261.482 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2021: 120.984 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 4.848.604 TL'dir. (31 Aralık 2021 kurumlar vergisi borcu: 8.025 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.848.604	8.025
Menkul Sermaye İradı Vergisi	616.974	409.434
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.643	3.049
BSMV	456.666	246.819
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16.137	52.359
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	101.064	74.027
Toplam	6.043.088	793.713

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	15
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	45.452	22.968
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	70.708	37.885
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	3.248	1.653
İşsizlik Sigortası – İşveren	6.461	3.273
Diğer	870	378
Toplam	126.760	66.185

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)**

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (13) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:				
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	-	18.949.380	-	15.591.893
<i>Sermaye Benzeri Krediler</i>	-	18.949.380	-	15.591.893
<i>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</i>	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	6.015.037	-	6.051.459	-
<i>Sermaye Benzeri Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</i>	6.015.037	-	6.051.459	-
Toplam	6.015.037	18.949.380	6.051.459	15.591.893

(*) Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I numaralı dipnotta yer almaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.969.121	2.473.776
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- 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 iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:
Banka Yönetim Kurulu'nun 17 Mart 2020 tarihli kararı kapsamında 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022 tarihleri arasında toplam 8.850 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.
- f) 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.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- ğ) 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)	2.855.664	1.573.824	1.719.164	1.350.460
<i>Değerleme farkı</i>	2.855.664	1.573.824	1.719.164	1.350.460
<i>Kur farkı</i>	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	6.986.782	(712.829)	(1.732.203)	(189.790)
<i>Değerleme farkı</i>	6.986.782	(751.634)	(1.732.203)	(53.336)
<i>Kur farkı</i>	-	38.805	-	(136.454)
Toplam	9.842.446	860.995	(13.039)	1.160.670

h) Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2022 tarihinde yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1.507.729 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 75.386 TL tutarındaki kısmının genel kanuni yedek akçe olarak ayrıldıktan sonra, kalan 1.432.343 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Çayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	26.904.647	17.272.727
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	8.692.780	6.146.359
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12.626.248	6.237.140
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	19.334.242	9.044.334
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	21.640	27.584
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	124.934	106.220
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Çayılamaz Taahhütler	6.380.415	5.306.244
Toplam	74.084.906	44.140.608

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	5.558.611	6.864.681
Banka Kabul Kredileri	20.713.009	11.581.244
Diğer Garantiler	15.199.346	9.543.534
Toplam	41.470.966	27.989.459

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	37.607.105	26.134.531
Avans teminat mektupları	9.893.074	7.724.693
Geçici teminat mektupları	2.835.064	1.930.929
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5.479.266	3.716.631
Diğer teminat mektupları	185.810.520	123.444.557
Toplam	241.625.029	162.951.341

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	32.175.275	22.991.978
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	3.293.358	2.037.876
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	28.881.917	20.954.102
Diğer Gayrinakdi Krediler	250.920.720	167.948.822
Toplam	283.095.995	190.940.800

2) 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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 110 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (ağırlıklı ortalama kalan vade 0,9 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 8.692.780 TL'dir. (31 Aralık 2021: 6.146.359 TL)

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. KAR VEYA ZARAR 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	16.941.488	285.209	8.729.712	143.759
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34.309.142	7.062.921	24.613.420	4.225.681
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	818.745	-	266.107	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	52.069.375	7.348.130	33.609.239	4.369.440

⁽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	319.750	12.330	853.168	-
Yurtiçi Bankalardan	54.542	1.830	26.241	230
Yurtdışı Bankalardan	25.582	30.463	10.777	6.059
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	399.874	44.623	890.186	6.289

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.529	243	7.138	35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.022.352	879.489	4.454.501	424.660
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.659.272	2.547.422	7.449.716	1.290.107
Toplam	41.691.153	3.427.154	11.911.355	1.714.802

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		308.826		151.506

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	46.679	159.217	39.546	81.827
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	46.679	28.188	39.546	19.559
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	131.029	-	62.268
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	6	30.516	6	18.187
Toplam	46.685	189.733	39.552	100.014

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	74.470	57.110

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.651.653	941.977	1.506.478	554.361

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)****ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	459	2.160.265	701.846	-	-	-	-	2.862.570
Tasarruf Mevduatı	6	912.137	4.953.064	8.438.431	588.651	655.154	10.884	15.558.327
Resmi Mevduat	7	2.939.484	632.878	76.774	25.736	1.789	-	3.676.668
Ticari Mevduat	14	4.308.354	4.060.981	918.727	2.789.894	1.853.397	-	13.931.367
Diğer Mevduat	1	752.587	2.138.523	322.293	410.375	72.240	-	3.696.019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	487	11.072.827	12.487.292	9.756.225	3.814.656	2.582.580	10.884	39.724.951
Yabancı Para								
DTH	91	413.543	2.552.825	332.829	79.337	91.854	98	3.470.577
Bankalararası Mevduat	24	46.279	299.177	6	-	-	-	345.486
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	731	17.956	906	548	850	-	20.991
Toplam	115	460.553	2.869.958	333.741	79.885	92.704	98	3.837.054
Genel Toplam	602	11.533.380	15.357.250	10.089.966	3.894.541	2.675.284	10.982	43.562.005

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	230	1.961.970	591.917	13.217	-	-	-	2.567.334
Tasarruf Mevduatı	21	1.471.559	9.101.119	1.011.646	467.809	354.711	9.385	12.416.250
Resmi Mevduat	16	520.916	432.207	52.833	24.950	1.751	-	1.032.673
Ticari Mevduat	20	4.389.322	5.146.481	237.131	136.939	856.422	-	10.766.315
Diğer Mevduat	1	387.927	2.356.789	347.429	221.371	171.171	-	3.484.688
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	288	8.731.694	17.628.513	1.662.256	851.069	1.384.055	9.385	30.267.260
Yabancı Para								
DTH	117	208.639	1.456.593	76.025	33.277	68.664	58	1.843.373
Bankalararası Mevduat	-	12.909	122.184	117	-	-	-	135.210
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	440	11.337	640	249	549	-	13.215
Toplam	117	221.988	1.590.114	76.782	33.526	69.213	58	1.991.798
Genel Toplam	405	8.953.682	19.218.627	1.739.038	884.595	1.453.268	9.443	32.259.058

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)****(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	117.932.718	74.221.450
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Karı</i>	86.839	34.313
<i>Türev Finansal İşlemlerden Kar</i>	24.691.046	12.939.894
<i>Kambiyo İşlemlerinden Kar</i>	93.154.833	61.247.243
Zarar (-)	122.126.991	79.020.587
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı</i>	21.504	1.466
<i>Türev Finansal İşlemlerden Zarar</i>	23.609.781	12.295.880
<i>Kambiyo İşlemlerinden Zarar</i>	98.495.706	66.723.241

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1.323.566	5.392.039
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	639.839	158.773
Kiralama Gelirleri	58.152	42.527
Diğer Gelirler	408.713	65.312
Toplam	2.430.270	5.658.651

(5) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	24.538.261	1.691.687
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	8.636.391	165.392
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	10.650.772	144.559
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	5.251.098	1.381.736
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	165.683	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	165.683	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV</i>	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
Diğer	71.396	-
Toplam	24.775.340	1.691.687

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	332.283	154.075
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	375.942	331.201
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	118.604	110.965
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	15.519	12.735
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.592.977	1.806.940
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>128.789</i>	<i>80.626</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>61.707</i>	<i>37.777</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>685.352</i>	<i>230.003</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>2.717.129</i>	<i>1.458.534</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.690	1.982
Diğer	1.985.107	1.249.660
Toplam	6.423.122	3.667.558

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

Banka'nın vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 44.817.578 TL tutarında net faiz geliri (30 Eylül 2021: 4.508.576 TL net faiz geliri), 5.708.149 TL tutarında net ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2021: 2.826.059 TL) bulunmakta olup, vergi öncesi faaliyet kârı 12.386.131 TL'dir. (30 Eylül 2021: 19.405 TL vergi öncesi faaliyet zararı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 3.481.425 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin (30 Eylül 2021: 234.547 TL vergi karşılık geliri), 10.442.718 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2021: 14.116 TL), 5.100.109 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2021: 1.508.880 TL), 12.061.402 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2021: 1.757.543 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 8.904.706 TL'dir. (30 Eylül 2021: 215.142 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir Tablosundaki Alınan Ücret ve Komisyonlar ve Verilen Ücret ve Komisyonlar başlıklarının altında yer alan Diğer Kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ile diğer bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem							
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	
Krediler							
Dönem Başı Bakiyesi	2.916.786	244.149	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.754.578	223.334	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	308.826	950	-	-	-	-	-

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							
Dönem Başı Bakiyesi	3.164.527	265.880	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.916.786	244.149	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	151.506	1.113	-	-	-	-	-

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	861.235	674.655	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.579.283	861.235	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	74.470	57.110	-	-	-	-	-

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	28.466	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	274.722	28.466	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(5.695)	16	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ’nin faaliyetlerine ‘Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi’ kapsamında aracılık etmektedir.

- 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:

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan	
		Büyükliklere Göre %	
Nakdi kredi	5.754.578		0,78
Gayrinakdi kredi	223.334		0,08
Mevduat	1.579.283		0,17
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	274.722		0,09

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan	
		Büyükliklere Göre %	
Nakdi kredi	2.916.786		0,54
Gayrinakdi kredi	244.149		0,13
Mevduat	861.235		0,14
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	28.466		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 13.609 TL’dir. (30 Eylül 2021: 10.100 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Banka hakkında dava açılmıştır.

Banka ilk etapta Bölge Mahkemesi'ne 4 Kasım 2019 tarihinde müracaat ederek şahsi yargı yetkisine itiraz ve reddi hakim konularının görüşüleceği özel oturumlu duruşma yapılmasını talep etmiştir. Bölge Mahkemesi, özel oturumlu duruşma talebini 5 Aralık 2019 tarihinde reddetmiştir. Banka, 17 Aralık 2019 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi'ne itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, Banka'nın yaptığı itirazı 21 Şubat 2020 tarihinde reddetmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında; 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde Bankayı vekâleten temsil etmek üzere Williams&Connolly hukuk firmasının görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 31 Mart 2020 tarihinde yapılan duruşmada; küresel ölçekte yaşanan COVID-19 salgını nedeniyle duruşmanın önce 9 Haziran 2020 tarihine ve akabinde 30 Haziran 2020 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada; reddi hakim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jüri duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak daha sonrasında dava takvimi 26 Ekim 2020 tarihinde tekrar revize edilmiştir. Buna göre jüri duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda; Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hakim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesi'ne sunmuştur.

Banka'nın reddi hakim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir.

Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında bulunan Yabancı Devlet Dokunulmazlığı (ABD mahkemelerinin yargı yetkisinden muaf olmak) hususunu İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü duruşma yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Banka'nın temyizini reddetmiştir. Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yargıtay Mahkemesi'ne (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesi'nden davanın Bölge Mahkemesi'ne geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yargıtay Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesi'ndeki yasal süreç askıya alınmıştır.

Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz başvuru dilekçesini ABD Yargıtay Mahkemesi'ne 13 Mayıs 2022 tarihinde sunmuştur. Banka'nın temyiz başvuru dilekçesine ABD Adalet Bakanlığı'na bağlı Başsavcılık Makamı (Solicitor General) tarafından 18 Temmuz 2022 tarihinde cevap verilmiş olup, karşılıklı dilekçe süreci 2 Ağustos 2022'de tamamlanmıştır.

ABD Yargıtay Mahkemesi 28 Eylül 2022 tarihinde Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır.

Bundan sonraki süreçte ABD Yargıtay Mahkemesi, Banka'nın temyizini esastan görüşmeye başlayacaktır. Yargıtay Mahkemesi süreci bitinceye kadar davanın açıldığı mahkeme olan ABD Güney New York Bölge Mahkemesi'ndeki yasal sürece dair 14 Ocak 2022'de verilen durdurma kararı devam edecektir. Nihayetinde hususun Yargıtay Mahkemesi nezdinde esastan da olumlu sonuçlanması halinde dava yargılamaya gitmeden düşecektir. Olumsuz sonuçlanması halinde ise dava yeniden Bölge Mahkemesi'ne gönderilip Bölge Mahkemesi'nin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müşteriler tarafından "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Banka, müşterilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi 16 Şubat 2021 tarihinde, Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesi'ndeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını İkinci İstinaf Mahkemesi'ne taşıyarak 30 Haziran 2021 tarihinde temyiz dilekçelerini ibraz etmişlerdir. Karşılıklı dilekçe sunma aşaması tamamlanmış olup, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. Bundan sonraki süreçte İkinci İstinaf'ın vereceği karar beklenmektedir.

Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davasına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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 2022 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 11 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Sene başında ekonomik tahminlerini açıklayan küresel finansal araştırma kuruluşlarının her birinin yılsonu beklentilerini sık sık revize etmelerini gerektiren pek çok gelişmenin yaşandığı bir süreçten geçiyoruz. Pandemi sonrasında dijital ve yeşil ekonomi başlıklarında ekonomik gelişmelerin beklendiği bir yılda Rusya-Ukrayna savaşının tetiklediği bir enerji krizi ile üretim ve lojistik merkezleri değiştiği için yeni bölgesel ittifakların kurulduğu bir gündemi paylaşıyoruz.

Amerikan Merkez Bankası'nın sıkılaşma politikası ekseninde ABD'de büyüme hızının düşmesi ve enflasyonla mücadele etmekte zorlanan AB genelindeki belirsizliklerin sürmesi birçok gelişmiş ülkede resesyon ihtimalinin yüksek sesle konuşulmasına sebep oldu. Bu ülkelerde fiyat artışlarının henüz kontrol altına alınmamış olmasının yanında yüksek enflasyon, enerjinin arzı ve fiyatındaki belirsizlik, sadece enerji yoğun sektörleri değil, özel tüketimi ve hizmet sektörünü de etkilemeye başladı.

Farklı ürün gruplarında ihracat rekorları kırılan özel sektörün yılsonu ihracat hedeflerinde revizeler gerektiren bu sürece rağmen, Türkiye ekonomisinde mali dengelerin yeniden belirgin hale geldiği bir dönem yaşıyoruz. Büyümenin hız kesmediği, istihdam imkânlarının genişlediği, büyüme rakamlarının yüzde 5'in altına inmediği göstergelerimizle pek çok ülkeden olumlu yönde ayrışıyoruz.

Bölgesel düzeydeki belirsizliklerin ve küresel ölçekteki enflasyonun dışsal etkilerinin büyük oranda bertaraf edildiğini, yurtiçindeki güven endekslerinden olumlu yönde sinyaller geldiğini göz önünde bulundurursak ekonomimizin bir yükseliş trendi içinde olacağını söylemek zor olmaz. Mevcut işletmelerin var olan işlerini geliştireceği, makine teçhizat yatırımlarıyla üretim kapasitelerini artıracığı, bunun yanında yeni girişimlerle ekonomide canlılığın süreceğini öngörebiliriz.

Girişimcilik alanındaki bu potansiyelin hayata geçmesinde en önemli unsurlar arasında gençler ve kadınlar geliyor. Onların niteliklerinin ve becerilerinin başarılı sonuçlar doğurması ve güçlü markalara dönüşmesi yönünde de en büyük sorumluluk bankacılık sektörüne düşüyor. Bu alanda sağladığı finansal destek, gösterdiği güçlü duruş ve devamlılıkla Halkbank da sektör genelindeki örnek kurumların başında geliyor. Bilgi düzeyleri ve ilgi alanlarıyla bizi dünyayla bütünleştirecek olan gençlerin kendilerini Bankamıza yakın hissetmeleri ve taleplerine yanıt bulabilmeleri bizleri fazlasıyla memnun ediyor.

Bankamızın bu dönemde yurt geneline yayılan Üreten Kadınlar Buluşmaları'nı da bu açıdan çok değerli buluyoruz. Kadın girişimcilerin marka hikâyelerini, kendi iş alanlarındaki deneyimlerini ve daha da önemlisi, Bankamızdan taleplerini ifade edebildikleri bu etkinlik dizisinin geleceğe önemli izler bırakacağına inanıyoruz. Yılın üçüncü çeyreği sonunda sayısı 200 bine yaklaşan kadın girişimcilerin işletmelerinin ileri aşama ihtiyaçlarında da yanlarında Halkbank'ı bulacaklarını bilmelerini istiyoruz.

Değerli paydaşlarımız,

Esnaf-sanatkârdan KOBİ'lere, bireyselden kurumsal ölçeğe kadar her segmentte Halkbank ile beraber yürüyen herkesi, alanında uzman, güler yüzlü ve deneyimli müşteri ekiplerimiz ile karşılamayı sürdürmek en büyük arzumuzdur. Ülkemizin yedi bölgesinde tüm gücüyle çalışan ekip arkadaşlarımız, müşterilerimizden aldığı geri dönüşler doğrultusunda, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da Bankamızın gelişiminde kilit rol oynayacaktır. Tüm dünyada rekabetin en fazla yaşandığı alanların başında gelen bankacılık sektöründe müşterilerimizin bağlılığını sağlama noktasında; üstün gayreti ve güler yüzlü yaklaşımlarıyla çalışma arkadaşlarımızın oluşturduğu memnuniyet en büyük gücümüz olmaya devam edecektir.

Yılın son çeyreğine bize varlıklarıyla güç veren, yürüdüğümüz bu yolda beraber olmaktan büyük onur duyduğum çalışma arkadaşlarıma, tüm paydaşlarımıza ve hissedarlarımıza teşekkür ediyoruz.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemizde özel sektörü teşvik eden, işletmeleri yeni karar alma süreçlerinde destekleyen bir mali politika yaklaşımının meyvelerini hep birlikte toplamaktayız. Büyüme ivmesini yitiren ekonomilerde ise; durgunluğun yol açtığı işsizliğin gençleri nasıl umutsuzluğa ittiğini, girişimcilerin risk iştahını azaltarak her alanda bir küçülmeye neden olduğunu da hep birlikte izlemeye devam etmekteyiz. Türkiye ekonomisinin bu anlamda yükselen büyüme trendiyle pek çok ülkeye nazaran ciddi anlamda avantajlar sağladığını görmekteyiz.

15-24 yaş grubunu kapsayan genç nüfusta işsizlik oranında yaşanan gerileme, işletmelerin yeni istihdama yönelik ihtiyaçlarının sürdüğünü ve geleceğe dair beklentilerin daha da iyileştiğinin bir ifadesidir. Yüksek istihdamın yanı sıra yatırım, üretim ve ihracat konularında da göstergeler olumlu olup başta esnaf, sanatkâr ve KOBİ'ler olmak üzere iş dünyasının her kesimi için finansal açıdan dengeli bir dönemin içine girilmiştir. Bu iyileşmeler, Temmuz ayında yapılan asgari ücret düzenlemesiyle çalışanların şartlarına da yansıtılmış, kamu otoritesinin liderliğinde refah artışı sağlanmıştır.

Küresel ticaretin önemli merkezlerinden biri olma yolunda emin adımlarla ilerleyen Türkiye, bölgesel düzeyde sorunlar yaşayan pek çok ülke için güvenli bir liman konumuna gelmiştir. İşletmelerimizin sanayi ürünleri ihracatında elde ettiği yeni rekorlarla birlikte turizm sezonundaki yoğunlukla beraber pozitif büyüme trendi başarıyla sürdürülmüştür. Reel sektöre sağlanan desteğin artarak devam etmesinin de etkisiyle ekonomik canlılığın yılın son çeyreğinde de devam edeceğine inanmaktayız.

Cumhuriyet'in yeni yüzyılına mevcut işletmelerin rekabet gücünü artırdığı ve umut vadeden yeni girişimlerin geliştiği bir Türkiye ideali ile başlamak en büyük hedefimizdir. 2023'ün ekonominin büyüdüğü, enflasyonun önemli ölçüde gerilediği ve yatırımların aynı hızla devam edeceği bir yıl olması için hazırlıklarımız devam etmektedir. Kamu öncülüğünde atılacak adımlar, Türkiye Yüzyılı'nın dünyada bir kalkınma ekolünün adı olarak anılmasını sağlayacaktır.

Bu hedefler doğrultusunda, başta kadınlar ve gençler olmak üzere tüm girişimcilerin güçlenmesi ve yaptıkları işlerde cesaretlendirilmesi adına, Bankamız bu dönemde önemli çalışmalar hayata geçirmiştir. Katılımın her yeni etkinlikte daha da arttığı, katılımcıların enerjisinin hiç düşmediği Üreten Kadınlar Buluşmaları bu dönemde Diyarbakır, Kocaeli, Rize, Erzurum, Bolu ve Van'da devam etmiştir. Etkinliklerimiz, girişimcilere sunduğumuz finansal imkânlardan girişimci adaylarının haberdar edilmesi, aktif kadın girişimcilerin dinlenilmesi ve onların işlerini geliştirmesi için ihtiyaç duydukları alanların tespit edilmesi açısından amaçladığımız sonuca ulaşmıştır. Pek çok kadını bünyesinde barındıran ve bölgesel kalkınma açısından büyük önem taşıyan kadın kooperatifleriyle iş birliklerimiz de güçlenmiştir. Girişimcilere yönelik bilgilendirici içeriklerin bulunduğu Üreten Kadınlar Akademisi'nin video sayısı da 130'u geçmiştir.

Bankamız Kadın Girişimci Kredi Destek Paketi ile kredi başlangıcından bugüne kadar Türkiye genelinde 147 bin kadın girişimciye ulaşmıştır. Bunun sonucundaki toplam desteğin 19,1 milyar TL'lik kredi hacmi oluşturması ülkemizin ekonomisi açısından memnuniyetle karşılanması gereken bir durumdur.

Kadın girişimcileri desteklemeyi ve kadın kooperatiflerinin gelişimine katkı sağlamayı amaçlayarak geçtiğimiz yıl hayata geçirdiğimiz Üreten Kadınlar Yarışması'nın ikincisi için ön hazırlıklar tamamlanmıştır. Duyurusu Ekim ayında yapılan ve 8 Mart 2023 Dünya Kadınlar Günü'nde ödül törenini gerçekleştireceğimiz yarışmada Bankamız; "Mikro Üretici", "KOBİ Üretici" ve "Kadın Kooperatifleri" kategorileri yanında "Sıfır Atık" kategorisinde de nakdi ve ayni ödüller verecektir.

Gençlerin iş hayatında güçlü bir şekilde var olabilmeleri için hazırladığımız yenilikçi ürünlerimizle; üniversite mezunu, öğrenim gördüğü bölümle ilgili herhangi bir iş tecrübesi olmayan ve bu alanda kendi işini kurmak isteyen veya kendi işini kurmuş girişimcileri hedeflemekteyiz. "Genç", "Cesur", "Usta", "Tekno", "Halk" ve "Esnaf Girişimci" kredilerimizle girişimcilerimizin yanlarında olmaya devam etmekteyiz. Bankamız, geniş bir yelpazede alternatiflere sahip olan bu ürünlerimizle 64 bin girişimcimizin 12,3 milyar TL'lik destekten yararlanmasını sağlamıştır.

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Ekonomimizin başlıca unsurlarından esnaf ve sanatkârlarımıza olan desteklerimiz de geleneksel misyonumuz doğrultusunda artarak sürmektedir. Halkbank olarak; Türkiye’de faaliyet gösteren 2 milyon esnaf ve sanatkârın ihtiyaçlarını en iyi bilen kurumlardan biriyiz. Sayın Cumhurbaşkanımızın tensipleri doğrultusunda ihtiyaçlara yönelik çözümler üretmeyi sürdürmekteyiz. Bu kapsamda; 100 milyar TL’lik destek paketi ile esnafımıza yeni bir krediden yararlanma imkânı vereceğiz. 60 ay vade ve yüzde 7,5 faiz oranıyla kullandıracağımız krediler ülkemiz ekonomisine büyük yarar sağlayacaktır.

Esnafımızın dijital gelişmelere ve yeni nesil uygulamalara adapte olabilmesine büyük önem veren Bankamız İstanbul Reklamcılar Esnaf Odası ve İstanbul Esnaf ve Sanatkârlar Odaları Birliği tarafından ortaklaşa yürütülen “Esnaf ve Sanatkârlar Dijitalleşiyor” eğitim projesini desteklemektedir. Esnafımız bu projede halkla ilişkiler, pazarlama ve dijitalleşme gibi farklı konularda eğitimler almakta, bu sayede markalaşma yönünde güçlü adımlar atmaya devam etmektedir.

Dijital dünyadaki bilgisini uygulamalarında daha aktif hale getirebilmek üzere bünyesinde Metaverse Bölüm Müdürlüğü’nü kuran Bankamız bu süreçte Metaverse Şube ve etkinlik merkezini de hayata geçirmiştir. Metaverse evreninde, 3 robot avatarımızı müşteri ihtiyaçlarına cevap verecek şekilde konumlandırdık. Metaverse evreninin bu ilk versiyonunda kullanıcılar, özel olarak tasarlayacağımız robot avatar görevlilerimizden bankacılık işlemleri hakkında bilgiler alabilecek. Bunun yanında pek yakında özel uygulamaları da hayata geçireceğiz. Bankamızın yeni teknolojilere adaptasyonunu hızlandırmak ve Metaverse evrenindeki varlığını kalıcı hale getirmek için bu alandaki çalışmalarımıza hızla devam edeceğiz.

Yılın ilk 9 ayında geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre, Bankamızdan kredi kullanan esnaf sayısında yüzde 42, kredi kullandırım tutarında ise yüzde 128’lik artış gerçekleşmiştir. Geçtiğimiz yılsonu esnafa 33,2 milyar TL kredi kullandıran Bankamızın desteği bu yılın ilk 9 ayı sonunda 46,2 milyar TL’ye ulaşmıştır. Geçtiğimiz yıl sonu itibarıyla 79,9 milyar TL’ye ulaşan Bankamızın esnaf kredi bakiyesi bu yılın ilk 9 ayı sonunda 97,5 milyar TL’ye yükselmiştir. KOBİ kredilerinin bireysel krediler hariç nakdi krediler içindeki payının yüzde 51 olarak gerçekleştiği bu dönemde Halkbank, KOBİ kredilerinde Türkiye’nin lider bankası olmaya devam etmiştir.

Yılın ikinci çeyreğinde tarihi bir eşiği aşarak aktif büyüklüğünü 1 trilyon TL’nin üzerine taşıyan Bankamız, üçüncü çeyrek sonunda aktif büyüklüğünü geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre yüzde 68,7 artışla 1 trilyon 222 milyar TL’ye yükseltmiştir. Toplam mevduatımızın yüzde 69,4 artışla 905,7 milyar TL’ye ulaştığı bu dönemde toplam kredilerimiz yüzde 70 artışla 1 trilyon 25 milyar TL olmuştur.

Finansal açıdan elde ettiğimiz bu başarılı sonuçların önemli sorumlulukları da beraberinde getirdiğinin bilincindeyiz. Bu bağlamda daha yeşil, daha temiz ve daha sağlıklı bir dünya için çalışmalarımızı sürdürmekteyiz. Türk bankacılık sektöründe öncü bir rol üstlenmekte ve yol gösterici faaliyetlerimize devam etmekteyiz. Çalışmalarını ve yatırımlarını Paris İklim Anlaşması doğrultusunda 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefleriyle uyumlu hale getirme taahhüdü veren ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği’ne katılan Bankamız bu alanda bir adım daha atmıştır. Halkbank, Birleşmiş Milletler Global Compact’ın da bir ortağı olduğu ve şirketlerin bilimsel karbon emisyonu azaltım hedeflerini deklare ettiği Bilimsel Tabanlı Hedefler Girişimi’nde hem doğrudan faaliyetleri hem de portföy emisyonları için “Net Sıfır” olma taahhüdünde bulunan ilk Türk bankası olarak yine bir ilke imza atmıştır. Halkbank; küresel iklim değişikliğine karşı mücadelede bilimsel temelli yöntemler benimsediğini bir kez daha göstermiştir.

Üçüncü çeyrekte de işimizi severek yaptığımızı ve aldığımız her nefeste gönlümüzde Türkiye’nin olduğunu bir kez daha gösterdiğimiz için mutluluk duyuyoruz. Bizleri ülkemizin en değerli kurumlarından birisi haline getiren siz kıymetli yatırımcılarımıza teşekkür ediyor, güveniniz ve birlikteliğimiz için de Halkbank ailesi olarak şükranlarımızı sunuyoruz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 2022	Aralık 2021	Değişim (%)
Toplam Aktifler	1.221.622	901.217	35,6
Nakdi Krediler	742.360	539.588	37,6
TP	570.069	390.846	45,9
YP	172.291	148.742	15,8
Menkul Kıymetler	335.373	223.301	50,2
Mevduat	905.706	625.904	44,7
TP	478.593	259.839	84,2
YP	427.113	366.065	16,7
Toplam Özkaynaklar	75.122	43.500	72,7

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2022	Eylül 2021	Değişim (%)
Faiz Geliri	105.237	52.616	100,0
Kredilerden Alınan	59.418	37.979	56,4
Menkul Değerlerden Alınan	45.118	13.626	231,1
Faiz Gideri	60.420	48.108	25,6
Mevduata Verilen	43.562	32.259	35,0
Net Faiz Geliri	44.818	4.509	894,1
Net Ücret ve Komisyonlar	5.708	2.826	102,0
Net Dönem Karı	8.905	215	4.039,0

Rasyo (%)	Eylül 2022	Aralık 2021
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	60,8	59,9
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	2,6	3,0
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	27,7	26,9
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	82,0	86,2
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	1,12	0,19
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	20,07	3,49
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,31	14,47

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)

2022 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 3.644.150.000.-TL nominal tutarda finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu’nun 17 Mart 2020 tarihli kararı kapsamında dönem içerisinde toplam 8.850.000 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Yenilikçiliğin ve rekabetin damga vurduğu günümüz piyasa koşullarında lokomotif etkisi yaratarak değişimi başlatacak imalatçı genç girişimcilerin yenilik ve istihdam yaratma kapasitelerini ve üretimi artırma potansiyellerini desteklemek üzere KGF kefaleti ile “Genç Girişimcilere Yatırım Destek Kredisi (KGF)” oluşturulmuştur.
- İnşaat sektöründe faaliyet gösteren firmaların belirli tamamlanma ve satış seviyesine gelmiş konut projelerine finansman desteği sağlanması amacıyla “KGF Teminatlı İnşaat Hizmetleri Finansman Destek Paketi” oluşturulmuştur. Mevcut konutunu/işyerini yıkıp yeniden inşa etmek veya güçlendirmek suretiyle Riskli Yapısının dönüşümünü sağlayacakların, bu işlemlerden doğacak finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak Kentsel Dönüşüm Kredisi düzenlenmiştir.
- Batı Karadeniz’de meydana gelen sel ve heyelan felaketinden etkilenen işletmelerin finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanmasına yönelik olarak Bankamız, Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. arasında, “Bartın, Düzce, Karabük, Kastamonu, Sinop ve Zonguldak İlleri Acil Destek Kredisi” konulu protokol imzalanmıştır.

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