

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2021
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 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

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla değeri 18.283.434 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.410.632 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin 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, Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Temyiz süreci devam etmektedir.

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci tamamlanmış olup, ilk yargılamaya ilişkin karar onaylanmıştır.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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 2021

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE 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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Bağlı ortaklıklar		İştirakler	
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	Demir-Halkbank NV
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ		
4.	Halk Faktoring AŞ		
5.	Halk Banka A.D., Skopje		
6.	Halkbank A.D. Beograd		
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ		

Bu raporda yer alan konsolide 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 2021

R. Süleyman Özdil	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 : Atiye Ece GÜLERGÜN/ Uzman
Tel No : 0216 503 52 48
Fax No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	4
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	4
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	6
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	9
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	9

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	11
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	13
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	14
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	15
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	16
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	30
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	33
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	39
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	39
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	39
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	55
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	64

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VII.	Diğer Açıklamalar	102

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	105

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2021	%	31 Aralık 2020	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	1.862.602	75,29	1.862.602	75,29
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.094	24,70	611.094	24,70
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	80	0,01	80	0,01
Toplam	2.473.776	100,00	2.473.776	100,00

⁽¹⁾ Türkiye Varlık Fonu’nun toplam hisseleri içerisinde 1.224.326 TL’lik hisse, Borsa’da işlem görebilir niteliktedir.

⁽²⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 80 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 Ana Ortaklık Banka’daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı
Himmet KARADAĞ	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
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Olca ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri (v.)
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 (v.)
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık

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

- a) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminde, 2021 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlayış Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Şeref AKSAÇ	26 Mart 2021
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Olca ATLIOĞLU	28 Temmuz 2021
Genel Müdür Yardımcısı (v.)	Ali ŞÖNER	28 Temmuz 2021

- b) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminden 2021 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Kerem ALKİN	26 Mart 2021
Genel Müdür Yardımcısı	Serdar SÜRER	7 Temmuz 2021

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Ana Ortaklık Banka’nın yeniden yapılandırma süreci (devamı):

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 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1.011, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 1.016 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 29 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da ve bir adet Singapur’da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
- Halk Finansal Kiralama A.Ş.
- Halk Faktoring A.Ş.
- Halk Banka A.D., Skopje
- Halkbank A.D. Beograd
- Halk Varlık Kiralama A.Ş.

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

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

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

Halk Banka A.D., Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank A.D. Skopje, Ana Ortaklık Banka'nın 8 Nisan 2011 itibarıyla bağlı ortaklığıdır. Halk Bank A.D., Skopje Makedonya'da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir. Ayrıca 28 Ocak 2019 tarihinde satın aldığı Halk Osiguruvanje AD. Skopje aracılığıyla sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında, Ana Ortaklık Banka için, konsolide edilen bağlı ortaklıklar açısından bir farklılık bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		65.200.743	93.502.144	158.702.887	62.791.771	84.132.043	146.923.814
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.121.651	71.016.058	79.137.709	8.916.830	59.391.599	68.308.429
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.774.850	68.234.779	76.009.629	8.396.106	56.588.336	64.984.442
1.1.2 Bankalar	(3)	365.353	2.781.552	3.146.905	287.479	2.803.592	3.091.071
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	252.997	-	252.997
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.552	273	18.825	19.752	329	20.081
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	15.827.248	16.177	15.843.425	15.704.422	19.241	15.723.663
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.559.476	637	15.560.113	15.529.875	1.349	15.531.224
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175.649	15.540	191.189	145.757	17.892	163.649
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		92.123	-	92.123	28.790	-	28.790
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	41.232.334	20.675.251	61.907.585	38.164.766	22.379.674	60.544.440
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40.613.070	20.439.844	61.052.914	37.528.538	22.192.136	59.720.674
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44.744	235.407	280.151	44.745	187.538	232.283
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		574.520	-	574.520	591.483	-	591.483
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	19.510	1.794.658	1.814.168	5.753	2.341.529	2.347.282
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19.510	1.794.658	1.814.168	5.753	2.341.529	2.347.282
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		423.647.051	140.898.958	564.546.009	401.555.604	129.174.012	530.729.616
2.1 Krediler	(5)	362.739.612	111.116.535	473.856.147	353.822.723	103.387.503	457.210.226
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	2.213.449	2.025.160	4.238.609	1.882.644	2.339.714	4.222.358
2.3 Faktoring Alacakları		1.270.528	115.875	1.386.403	1.810.629	44.496	1.855.125
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	70.720.372	28.160.649	98.881.021	60.843.380	23.961.309	84.804.689
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		70.669.850	28.160.649	98.830.499	60.792.861	23.961.309	84.754.170
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.522	-	50.522	50.519	-	50.519
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.296.910	519.261	13.816.171	16.803.772	559.010	17.362.782
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	2.509	-	2.509	1.441	-	1.441
3.1 Satış Amaçlı		2.509	-	2.509	1.441	-	1.441
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		90.464	778.701	869.165	83.121	681.339	764.460
4.1 İştirakler (Net)	(7)	90.464	778.701	869.165	83.121	681.339	764.460
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		23.909	778.701	802.610	16.566	681.339	697.905
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		66.555	-	66.555	66.555	-	66.555
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)		10.127.776	560.375	10.688.151	9.775.477	503.411	10.278.888
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		516.578	83.506	600.084	579.463	59.245	638.708
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		516.578	83.506	600.084	579.463	59.245	638.708
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	1.316.855	10.958	1.327.813	1.197.116	10.145	1.207.261
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	339.626	2.897	342.523
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	106.591	5.350	111.941	37.353	4.748	42.101
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	7.330.442	710.828	8.041.270	4.738.592	547.246	5.285.838
VARLIKLAR TOPLAMI		508.339.009	236.550.820	744.889.829	481.099.564	215.115.086	696.214.650

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2021				31 Aralık 2020		
KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	272.978.695	275.460.553	548.439.248	261.818.132	206.243.696	468.061.828
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	996.533	11.837.586	12.834.119	706.399	12.548.123	13.254.522
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		74.369.196	2.103.316	76.472.512	103.487.981	1.114.631	104.602.612
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	8.283.412	-	8.283.412	6.692.145	7.553.277	14.245.422
4.1	Bonolar		4.757.485	-	4.757.485	3.655.382	-	3.655.382
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.215.510	-	2.215.510	1.958.530	-	1.958.530
4.3	Tahviller		1.310.417	-	1.310.417	1.078.233	7.553.277	8.631.510
V.	FONLAR		8.429	-	8.429	3.617.303	-	3.617.303
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		8.429	-	8.429	3.617.303	-	3.617.303
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	100	741.216	741.316	20.113	514.112	534.225
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		100	741.216	741.316	20.113	514.112	534.225
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1.092	618	1.710	1.002	636	1.638
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	828.897	129.578	958.475	768.088	125.686	893.774
X.	KARŞILIKLAR	(8)	2.071.778	161.312	2.233.090	2.116.831	116.754	2.233.585
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.474.071	20.319	1.494.390	1.487.055	16.345	1.503.400
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	131.059	131.059	-	93.638	93.638
10.4	Diğer Karşılıklar		597.707	9.934	607.641	629.776	6.771	636.547
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.068.035	3.136	1.071.171	777.424	989	778.413
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	2.152	2.152	331.752	2.152	333.904
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)	6.021.752	10.283.444	16.305.196	6.036.525	8.824.063	14.860.588
14.1	Krediler		-	10.283.444	10.283.444	-	8.824.063	8.824.063
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6.021.752	-	6.021.752	6.036.525	-	6.036.525
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	32.655.716	2.082.803	34.738.519	28.274.400	1.743.535	30.017.935
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	41.553.575	1.246.905	42.800.480	41.839.276	939.625	42.778.901
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.473.776	-	2.473.776	2.473.776	-	2.473.776
16.2	Sermaye Yedekleri		6.728.355	98.235	6.826.590	6.708.624	82.326	6.790.950
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.815.863	-	5.815.863	5.815.863	-	5.815.863
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		912.492	98.235	1.010.727	892.761	82.326	975.087
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.985.465	4.253	2.989.718	2.998.743	4.280	3.003.023
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(939.408)	(34.513)	(973.921)	(220.937)	(218.119)	(439.056)
16.5	Kâr Yedekleri		28.006.515	866.655	28.873.170	25.276.429	601.525	25.877.954
16.5.1	Yasal Yedekler		2.657.665	133.811	2.791.476	2.498.334	33.826	2.532.160
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		25.301.669	168.943	25.470.612	22.730.914	104.574	22.835.488
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		47.181	563.901	611.082	47.181	463.125	510.306
16.6	Kâr veya Zarar		2.033.669	303.896	2.337.565	4.347.012	461.862	4.808.874
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.689.647	219.145	1.908.792	796.482	327.750	1.124.232
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		344.022	84.751	428.773	3.550.530	134.112	3.684.642
16.7	Azınlık Payları		265.203	8.379	273.582	255.629	7.751	263.380
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			440.837.210	304.052.619	744.889.829	456.487.371	239.727.279	696.214.650

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2021				31 Aralık 2020		
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		184.304.513	192.638.289	376.942.802	115.245.846	128.240.627	243.486.473	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	68.969.472	73.606.301	142.575.773	55.057.122	61.446.729	116.503.851	
1.1 Teminat mektupları		61.833.014	62.186.422	124.019.436	50.051.793	52.484.618	102.536.411	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		3.529.911	7.055.561	10.585.472	2.868.957	6.032.807	8.901.764	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		188.610	12.144.038	12.332.648	151.890	11.076.113	11.228.003	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		58.114.493	42.986.823	101.101.316	47.030.946	35.375.698	82.406.644	
1.2 Banka kredileri		10.976	7.171.246	7.182.222	185.902	6.309.693	6.495.595	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	180.544	180.544	-	161.040	161.040	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		10.976	6.990.702	7.001.678	185.902	6.148.653	6.334.555	
1.3 Akreditifler		13.533	4.187.965	4.201.498	55.249	2.554.133	2.609.382	
1.3.1 Belgeli akreditifler		13.533	4.187.965	4.201.498	55.249	2.554.133	2.609.382	
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		7.111.949	60.668	7.172.617	4.764.178	98.285	4.862.463	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II. TAHHÜTLER	(1)	49.761.355	11.097.104	60.858.459	42.401.518	7.565.424	49.966.942	
2.1 Cayılamaz taahhütler		48.640.801	5.155.130	53.795.931	41.793.629	2.726.999	44.520.628	
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		1.161.370	3.701.174	4.862.544	371.052	1.455.693	1.826.745	
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.583.378	916.142	5.499.520	3.912.914	808.401	4.721.315	
2.1.5 Men. kıy. iştir. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.750.449	-	5.750.449	4.472.298	-	4.472.298	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		115.753	-	115.753	124.240	-	124.240	
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		31.797.845	122.367	31.920.212	27.941.932	90.210	28.032.142	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27.127	-	27.127	22.752	-	22.752	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		5.204.879	415.447	5.620.326	4.948.441	372.695	5.321.136	
2.2 Cayılabilir taahhütler		1.120.554	5.941.974	7.062.528	607.889	4.838.425	5.446.314	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	2.783.714	2.783.714	-	2.210.353	2.210.353	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		1.120.554	3.158.260	4.278.814	607.889	2.628.072	3.235.961	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		65.573.686	107.934.884	173.508.570	17.787.206	59.228.474	77.015.680	
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		65.573.686	107.934.884	173.508.570	17.787.206	59.228.474	77.015.680	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.859.594	3.698.869	5.558.463	203.727	2.589.660	2.793.387	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		930.067	2.711.972	3.642.039	114.039	2.395.844	2.509.883	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		929.527	986.897	1.916.424	89.688	193.816	283.504	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		61.070.329	92.703.720	153.774.049	17.149.875	47.388.846	64.538.721	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2.822	60.222.725	60.225.547	-	18.551.480	18.551.480	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		60.427.507	3.974.341	64.401.848	15.739.875	4.681.336	20.421.211	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		320.000	14.253.327	14.573.327	705.000	12.078.015	12.783.015	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		320.000	14.253.327	14.573.327	705.000	12.078.015	12.783.015	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		2.622.308	5.059.415	7.681.723	433.604	3.440.442	3.874.046	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1.312.986	2.527.870	3.840.856	216.802	1.720.219	1.937.021	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1.309.322	2.531.545	3.840.867	216.802	1.720.223	1.937.025	
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer		21.455	6.472.880	6.494.335	-	5.809.526	5.809.526	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.607.658.557	564.614.933	2.172.273.490	1.497.151.707	500.356.330	1.997.508.037	
IV. EMANET KIYMETLER		657.357.143	64.124.031	721.481.174	631.841.811	61.211.567	693.053.378	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		125.582.357	2.946.687	128.529.044	127.376.877	2.619.679	129.996.556	
4.3 Tahsile alınan çekler		29.313.025	41.897.927	71.210.952	21.031.738	44.640.396	65.672.134	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		446.699.584	12.625.284	459.324.868	427.050.907	9.156.674	436.207.581	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		890.539	1.123.221	2.013.760	2.319.655	1.143.741	3.463.396	
4.8 Emanet kıymet alanlar		54.871.638	5.530.912	60.402.550	54.062.634	3.651.077	57.713.711	
V. REHİNLİ KIYMETLER		950.301.414	500.490.902	1.450.792.316	865.309.896	439.144.763	1.304.454.659	
5.1 Menkul kıymetler		9.045.684	1.689.784	10.735.468	6.996.977	1.733.141	8.730.118	
5.2 Teminat senetleri		11.448.491	2.157.699	13.606.190	7.863.081	1.769.758	9.632.839	
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		723.300.843	388.046.816	1.111.347.659	650.415.346	338.008.605	988.423.951	
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		169.184.161	67.981.915	237.166.076	169.327.906	56.874.541	226.202.447	
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		37.296.422	40.614.688	77.911.110	30.680.773	40.758.718	71.439.491	
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.791.963.070	757.253.222	2.549.216.292	1.612.397.553	628.596.957	2.240.994.510	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2021	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2020
KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	54.299.690	38.929.727	20.513.603	14.481.062
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		38.227.846	27.944.752	14.310.739	10.118.593
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.499	1.053	887	273
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		902.984	145.987	366.673	78.373
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		80.668	18.432	21.133	7.731
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14.420.345	10.252.387	5.580.733	4.086.323
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18.629	18.038	7.192	9.971
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.916.329	3.056.952	1.923.002	1.397.182
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.485.387	7.177.397	3.650.539	2.679.170
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		308.985	274.904	110.297	104.872
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		356.363	292.212	123.141	84.897
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	48.438.912	22.087.179	16.032.058	8.698.738
2.1	Mevduata Verilen Faizler		32.299.474	14.260.130	11.081.338	5.469.616
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		257.293	337.830	89.416	115.729
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13.364.261	5.082.022	4.079.441	2.288.527
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.084.372	1.874.552	656.609	660.489
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		78.536	59.297	26.222	18.139
2.6	Diğer Faiz Giderleri		354.976	473.348	99.032	146.238
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.860.778	16.842.548	4.481.545	5.782.324
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.105.116	2.124.988	1.216.499	791.810
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.271.524	2.812.870	1.670.985	1.072.082
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		925.583	685.937	371.238	279.663
4.1.2	Diğer	(11)	3.345.941	2.126.933	1.299.747	792.419
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.166.408	687.882	454.486	280.272
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.577	1.973	1.708	566
4.2.2	Diğer	(11)	1.161.831	685.909	452.778	279.706
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		3.861	4.593	1.425	271
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(5.520.229)	(5.555.510)	(2.723.189)	(3.169.329)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		44.310	89.482	10.919	9.322
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		664.010	3.491.776	(1.704.716)	1.784.434
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.228.549)	(9.136.768)	(1.029.392)	(4.963.085)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	5.919.722	1.374.128	614.087	441.928
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		9.369.248	14.790.747	3.590.367	3.847.004
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	1.833.740	5.904.220	757.351	1.580.497
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	4.585	26.555	426	(205.265)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.228.583	2.869.001	1.195.254	888.037
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	4.056.429	3.345.187	1.392.204	1.160.740
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		245.911	2.645.784	245.132	422.995
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		30.973	14.424	13.737	9.346
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	276.884	2.660.208	258.869	432.341
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	157.026	(566.361)	(35.054)	35.031
18.1	Cari Vergi Karşılığı		112.384	294.774	25.022	(877.545)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.514.612	1.119.938	(9.660)	732.683
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.784.022	848.351	(19.692)	(109.831)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	433.910	2.093.847	223.815	467.372
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	1.481.462	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	613.933	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	867.529	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	494.089	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	494.089	-	-
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)	(7)	-	987.373	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	(48.603)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	48.981	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	378	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(9)	-	938.770	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	433.910	3.032.617	223.815	467.372
25.1	Grubun Kârı / Zararı		428.773	3.026.738	222.240	468.327
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		5.137	5.879	1.575	(955)
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,17333	1,64536	0,08984	0,18932

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE 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 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	433.910	3.032.617
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(548.170)	(434.088)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(13.305)	(2.838)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(14.525)	(8.616)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	1.101
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	135	3.910
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.085	767
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(534.865)	(431.250)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	(19.764)	9.363
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(646.198)	(500.147)
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	131.097	59.534
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(114.260)	2.598.529

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2020)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/az alışları	Tamamlanmış faiz planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayı pları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.250.000	39.773	-	975.617	2.665.635	(61.018)	47.283	(5.846)	259.332	-	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	39.773	-	975.617	2.665.635	(61.018)	47.283	(5.846)	259.332	-	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(7.754)	1.006	3.910	9.363	(440.613)	-	-	-	3.026.738	2.592.650	5.879	2.598.529
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.223.776	5.776.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000
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	-	(134)	-	253	-	-	-	-	-	-	20.751	2.475.472	(2.267.608)	228.734	(32.524)	196.210
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.775.476	(1.776.880)	-	(1.404)	1.404	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.404)	-	(1.404)	1.404	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.775.476	(1.775.476)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.815.863	-	975.870	2.657.881	(60.012)	51.193	3.517	(181.281)	-	25.848.406	1.118.164	3.026.738	41.730.115	262.012	41.992.127
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2021)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.473.776	5.815.863	-	975.087	3.090.256	(139.318)	52.085	(2.070)	(436.986)	-	25.877.954	1.124.232	3.684.642	42.515.521	263.380	42.778.901
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	5.815.863	-	975.087	3.090.256	(139.318)	52.085	(2.070)	(436.986)	-	25.877.954	1.124.232	3.684.642	42.515.521	263.380	42.778.901
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(13.440)	-	135	(19.764)	(515.101)	-	-	-	428.773	(119.397)	5.137	(114.260)
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	-	-	-	35.640	-	-	-	-	-	-	98.022	3.682.645	(3.684.642)	131.665	4.174	135.839
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.897.194	(2.898.085)	-	(891)	891	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(891)	-	(891)	891	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.897.194	(2.897.194)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.815.863	-	1.010.727	3.076.816	(139.318)	52.220	(21.834)	(952.087)	-	28.873.170	1.908.792	428.773	42.526.898	273.582	42.800.480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(8.687.303)	(4.843.100)
1.1.1	Alınan Faizler	49.031.070	31.999.522
1.1.2	Ödenen Faizler	(46.809.886)	(22.092.191)
1.1.3	Alınan Temettüleri	3.861	4.593
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.668.725	2.812.870
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	2.991.498	778.799
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.593.883	1.271.342
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.272.240)	(2.903.691)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(355.908)	(1.033.140)
1.1.9	Diğer	(15.538.306)	(15.681.204)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	13.138.886	52.261.347
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(118.064)	(363.362)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	16.873	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(20.611.108)	(147.037.246)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(18.221.822)	(5.228.702)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	11.919.875	8.768.415
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net artış (azalış)	67.213.340	141.332.359
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(842.014)	519.545
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(26.218.194)	54.270.338
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4.451.583	47.418.247
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(7.544.299)	(50.412.282)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)	(583.250)	(148.506)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(751.446)	(582.168)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	1.655.400	1.303.126
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	(2.798.630)	(58.483.802)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.217.637	10.103.365
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(16.230.519)	(17.937.808)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9.041.297	15.836.091
2.9	Diğer	(94.788)	(502.580)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(7.994.436)	1.256.398
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	10.570.874	13.587.998
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(18.400.611)	(19.163.966)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	7.000.000
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(164.699)	(167.634)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.711.518	5.965.099
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.375.634)	4.227.462
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	43.121.553	24.462.797
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	37.745.919	28.690.259

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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.

Konsolide 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.

Konsolide 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.

Grup'un 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na göre hazırlanan 30 Eylül 2021 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 409.925 TL yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurtdışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir. Söz konusu sınıflandırma işleminin, Grup'un finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

COVID-19 Etkileri

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. Bankacılık sektörünü yakından ilgilendiren bu tedbirler genel olarak aşağıda sıralanmıştır:

- 1) BDDK tarafından 17 Mart 2020 tarihinde, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının (BKZK) Bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. Daha sonra BDDK tarafından 8 Aralık 2020 ve 17 Haziran 2021 tarihlerinde yapılan düzenlemeler ile süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine, ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için anılan uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.
- 2) TCMB tarafından 17 Mart 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile yabancı para Zorunlu Karşılık oranları reel kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalar için 500 baz puan indirilmiştir. TCMB tarafından 27 Kasım 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile 25 Aralık 2020 tesis tarihinden itibaren kredi büyüme oranı koşulları kaldırılmış, tüm bankalara aynı oranlar uygulanmaya başlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

COVID-19 Etkileri (devamı):

- 3) TBB tarafından 19 Mart 2020 tarihinde yayımlanan yazı ile pandemi konusunda alınan önlemler nedeni ile gelir gider dengesi geçici olarak etkilenen firmalar için ek kredi taleplerinin hızlıca değerlendirilmesi ve karşılanması, kredi erişim imkan ve koşullarının iyileştirilmesi, kredi kanallarının açık tutulması, vade öteleme, taksit ödeme ve teminat koşullarında esneklik sağlanması tavsiye edilmiştir.
- 4) BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının Sermaye Yeterliliği Rasyosu (SYR) hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği ve bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile, söz konusu uygulamaların geçerlilik tarihi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kurul Kararı ile de ilgili düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren sonlandırıldığı belirtilmiştir.
- 5) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli kararı ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiş olup, 8 Aralık 2020 tarihli BDDK Kararı ile 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren ilgili muafiyetin sonlandırılmasına karar verilmiştir.
- 6) BDDK tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan düzenleme ile yakın izleme intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 30 günden 90 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 1. Grup Standart Nitelikteki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 ve 17 Haziran 2021 tarihlerinde yapılan düzenlemeler ile süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için bahse konu uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.
- 7) BDDK tarafından yayımlanan 16 Nisan 2020 tarihli Kurul Kararı ile Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına SYR Yönetmeliği kapsamında %0 risk ağırlığı uygulanabileceğine karar verilmiştir.
- 8) BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, kredi riskine esas tutar hesaplamasında tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda kullanılan kurların kullanılabilmesi imkanı getirilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı ile önceki düzenleme sonlandırılarak, söz konusu hesaplama için, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik düzenleme yapılmış ve düzenlemenin süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. BDDK'nın 14 Aralık 2020 tarihli yazısı ile bu uygulamanın 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı tarihinden itibaren geçerli olmasına karar verilmiştir. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kurul Kararı ile söz konusu uygulama 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararı ile uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.
- 9) BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih, 8998 sayılı kararı ile bankalar, BHFOR rasyosuna ilişkin %20 olarak belirlenen azami yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 8 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

COVID-19 Etkileri (devamı):

Ana Ortaklık Banka, yukarıda yer verilen kararlar kapsamında faaliyetlerini düzenlemiş ve takibe intikal sürelerini cari dönem itibarıyla 90 günden 180 güne, yakın izlemeye alma süresini ise 30 günden 90 güne çıkarmıştır. Söz konusu krediler için BDDK açıklamasında belirtildiği gibi Ana Ortaklık Banka risk modeli çerçevesinde karşılıklar ayrılmaya devam edilmiş, 30-90 gün arası gecikmesi olan krediler için 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama), 90-180 gün arası gecikmesi olan krediler için Kredi Riskinde Önemli Artış Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (2. Aşama) hesaplanmıştır. Ancak kararın yürürlükten kalkacağı tarihten sonra ortaya çıkabilecek mali etkilerin takip edilebilmesi amacı ile krediler ve bunlar için sınıf değişikliği durumunda ortaya çıkabilecek BKZK'lar için izleme yapılmaktadır.

Makroekonomik faktörlerin dikkate alınması konusunda Ana Ortaklık Banka, pandemi etkilerinin halen yaşanmakta olması nedeniyle senaryo ağırlıklarını ve makroekonomik verileri düzenli olarak değerlendirmekte, gerekli görülmesi durumunda münferit değerlendirme yöntemi kullanılarak ilave karşılık ayrılmaktadır.

Salgının etkilerinin Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerindeki olası etkileri ilgili Birimler ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

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

1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

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

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

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

Ana Ortaklık 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.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

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

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

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

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

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

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

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

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

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

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen Demir-Halk Bank N.V. ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı)

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

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

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

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

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

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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 muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 160 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

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

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

TFRS 9 uyarınca Grup'un iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

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

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

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

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Diğer İş Modelleri (devamı):

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı):

Ayrıca Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2021 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %19 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 291.873 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 1.526.671 TL azalacaktı.

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

- Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- 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:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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)

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, Tekdüzen 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.

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, TFRS 9’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.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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.

Temerrüt Olasılığı (TO)

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır.

Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistikî 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 maddesi uyarınca "... bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

- a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Grup tarafından kanaat getirilmesi
- b) Borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya 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.

COVID-19 salgınının etkilerini azaltmak amacıyla BDDK tarafından alınan önlemler kapsamında, Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

Ana Ortaklık Banka, bu kapsamda cari dönem itibarıyla takibe intikal sürelerini 90 günden 180 güne, yakın izlemeye alma süresini ise 30 günden 90 güne çıkarmıştır. Söz konusu krediler için BDDK açıklamasında belirtildiği gibi Ana Ortaklık Banka risk modeli çerçevesinde karşılıklar ayrılmaya devam edilmiş, 30-90 gün arası gecikmesi olan krediler için 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama), 90-180 gün arası gecikmesi olan krediler için Kredi Riskinde Önemli Artış Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (2. Aşama) hesaplanmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için bahse konu uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu Karar çerçevesinde işlemlerini gerçekleştirmektedir.

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.

Bu işlemler Grup tarafından,

- a) TCMB İşlemleri (TCMB’de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)
- b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)
- c) Hazine Kredileri
- ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflandırılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış Kuralları

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**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. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dâhil edilirler.

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Grup muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 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
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%25-20

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 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 amortismanına 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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

Grup “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı, 1 Ocak 2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Standart ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında, yükümlülüklerde ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Grup, 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. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtmıştır.

Kullanım Hakkı Varlığı:

Grup, 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,

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kullanım Hakkı Varlığı (devamı):

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.

Grup, 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 zararının muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira Yükümlülüğü:

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Grup 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, Grup, kira yükümlülüğünü, güncel borçlanma oranını kullanarak yeniden ölçmektedir. Grup, 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 Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bankacılık Kanunu’nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13 üncü madde uyarınca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirilmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak, 2021 yılı içerisinde gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları için %25, 2022 yılı içerisinde gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları için %23, 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları için %20 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC’de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Mayıs ayında, 1 Nisan 2021-30 Haziran 2021 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Ağustos ayında Gelir ve Vergi Dairesi’ne verilerek tahakkuk edilmiş ve ödemesi gerçekleşmiştir. 1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Kasım ayı içerisinde, 1 Ekim 2021 - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi ise 2022 yılı Şubat ayı içerisinde Gelir ve Vergi Dairesine verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemleri gerçekleştirilecektir.

Bahreyn

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

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları (devamı):

Halk Banka A.D., Skopje

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka A.D., Skopje, Makedonya'daki vergi uygulamalarına tabi olup, kurumlar vergisi oranı %10'dur.

Halkbank A.D. Beograd,

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

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'na 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2020 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 7.000.000 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 14 Mayıs 2020 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 20 Mayıs 2020 tarihinde yapılan 1.223.776 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 10 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiş, 15 Haziran 2020 tarih ve 10097 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 1.223.776 TL'si nominal 5.776.224 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 7.000.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE 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 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararı’nda yer verilen düzenlemeye uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeye göre; kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesi uygulaması, BDDK tarafından aksi yönde bir karar alınca kadar devam etmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12,96 (31 Aralık 2020: %14,56), konsolide özkaynak tutarı ise 60.888.499 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: 60.686.958 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK
YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.815.863	
Yedek akçeler	28.873.170	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.655.139	
Kâr	2.337.565	
Net Dönem Kârı	428.773	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.908.792	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	113.671	
Azınlık payları	2.392	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.492.027	
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	1.610.970	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	173.403	
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	600.084	600.084
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	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, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.736.224
Çekirdek Sermaye Toplamı	41.755.803
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	9.210.600
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.210.600
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9.210.600
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.966.403
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.004.482
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.934.277
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	9.934.277
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	60.900.680
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12.181

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	60.888.499
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	469.875.112
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,85
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,96
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	4,049
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,049
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,387
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	181.729
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	771.153
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.866.618
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.004.482
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.004.482
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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.815.863	
Yedek akçeler	25.877.954	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.300.002	
Kâr	4.808.874	
Net Dönem Kârı	3.684.642	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.124.232	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	97.763	
Azınlık payları	2.407	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	43.597.090	
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	612.009	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	131.218	
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	638.708	638.708
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	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, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK
YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.733.702
Çekirdek Sermaye Toplamı	41.863.388
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	8.175.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8.175.150
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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	8.175.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.038.538
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.722.923
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.652.718
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.652.718
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	60.691.256
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan 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	4.298

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	60.686.958
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	416.944.817
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,56
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	3,508
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,540
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	147.261
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	685.755
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.936.577
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.005.337
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.722.923
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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**
2. “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Konsolide bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. 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. Ayrıca, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826	-
Araç 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.
Araç türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	9.211
Araç nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Araç ihraç tarihi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Araç 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	-	-	-	-
Mütekip 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 dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	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 olmadığı	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.

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir. Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen gişe döviz alış kurları:

	23.09.2021	24.09.2021	27.09.2021	28.09.2021	29.09.2021	30.09.2021
USD	8,7100000	8,8300000	8,8000000	8,8400000	8,8500000	8,8300000
CHF	9,4260000	9,5296000	9,4977000	9,5152000	9,4723000	9,4388000
GBP	11,9565000	12,0587000	12,0572000	11,9474000	11,8651000	11,8894000
JPY	0,0788797	0,0795150	0,0791805	0,0791795	0,0788758	0,0787117
EUR	10,2299000	10,3404000	10,2995000	10,3348000	10,2797000	10,2340000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	8,5336364
CHF	9,2351409
GBP	11,6987227
JPY	0,0772283
EUR	10,0414136

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	26.643.756	28.409.719	13.181.304	68.234.779
Bankalar	953.857	675.174	1.152.521	2.781.552
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124	513	15.540	16.177
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.330.229	12.741.967	2.603.055	20.675.251
Krediler ⁽²⁾	63.463.514	40.283.267	7.386.519	111.133.300
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	778.701	-	-	778.701
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	10.283.444	17.667.174	7.015.002	34.965.620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	560.375	560.375
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.708.269	1.072.885	117.860	2.899.014
Toplam Varlıklar	109.161.894	100.850.699	32.032.176	242.044.769
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	18.539.232	9.184.094	1.898.390	29.621.716
Döviz Tevdiat Hesabı	103.656.212	109.944.905	32.237.720	245.838.837
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.103.316	-	2.103.316
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.768.056	4.067.230	2.300	11.837.586
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	109.779	869.638	13.888	993.305
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	10.837.372	785.468	456.030	12.078.870
Toplam Yükümlülükler	140.910.651	126.954.651	34.608.328	302.473.630
Net Bilanço Pozisyonu	(31.748.757)	(26.103.952)	(2.576.152)	(60.428.861)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	29.911.634	25.306.361	4.608.933	59.826.928
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	31.713.554	32.146.678	7.617.934	71.478.166
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.801.920	6.840.317	3.009.001	11.651.238
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	43.359.436	25.844.193	4.402.672	73.606.301
Önceki Dönem Sonu				
Toplam Varlıklar	91.651.172	97.672.240	30.072.394	219.395.806
Toplam Yükümlülükler	98.185.337	109.397.241	31.205.076	238.787.654
Net Bilanço Pozisyonu	(6.534.165)	(11.725.001)	(1.132.682)	(19.391.848)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.156.789	9.402.203	1.378.041	16.937.033
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.325.960	14.650.743	4.755.882	26.732.585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.169.171	5.248.540	3.377.841	9.795.552
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	37.665.288	19.910.193	3.871.248	61.446.729

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 16.765 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır. (31 Aralık 2020: 45.321 TL)⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; yabancı para maddi olmayan duran varlıklar, 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 54.198 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 4.681.246 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar 1.737.436 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.⁽⁵⁾ 6.804.971 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2020: 3.471.174 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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	5.038.515	-	-	-	-	70.971.114	76.009.629
Bankalar	356.864	131.310	9.968	4.806	-	2.643.957	3.146.905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.735	16.226	104.085	294	271	15.690.814	15.843.425
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.861.551	13.231.600	11.455.834	24.257.916	2.820.533	280.151	61.907.585
Verilen Krediler	88.559.529	85.786.651	134.207.484	96.829.684	43.718.169	24.754.630	473.856.147
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.674.616	13.592.980	25.127.025	25.942.518	23.543.882	-	98.881.021
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.671.763	1.163.230	1.096.423	1.941.450	629.873	7.742.378	15.245.117
Toplam Varlıklar	117.194.573	113.921.997	172.000.819	148.976.668	70.712.728	122.083.044	744.889.829
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	24.339.332	4.270.600	110.096	-	-	18.282.967	47.002.995
Diğer Mevduat	258.288.524	114.524.835	22.182.848	2.881.968	51.424	103.506.654	501.436.253
Para Piyasalarına Borçlar	75.007.729	913.803	442.177	-	-	108.803	76.472.512
Muhtelif Borçlar	5.273.984	-	-	-	-	6.235.234	11.509.218
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.585.043	4.478.860	150.000	1.000.000	-	69.509	8.283.412
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	777.939	2.301.927	6.672.365	2.335.907	696.217	49.764	12.834.119
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.000.530	15.500.679	4.638	9.212.699	4.929.795	56.702.979	87.351.320
Toplam Yükümlülükler	367.273.081	141.990.704	29.562.124	15.430.574	5.677.436	184.955.910	744.889.829
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	142.438.695	133.546.094	65.035.292	-	341.020.081
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(250.078.508)	(28.068.707)	-	-	-	(62.872.866)	(341.020.081)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	61.132.072	18.180.923	622.795	1.020.583	6.068.347	-	87.024.720
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(61.347.937)	(16.901.142)	(763.431)	(1.402.993)	(6.068.347)	-	(86.483.850)
Toplam Pozisyon	(250.294.373)	(26.788.926)	142.298.059	133.163.684	65.035.292	(62.872.866)	540.870

- (1) 111.941 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 2.152 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.
- (4) Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	6.746.564	-	-	-	-	58.237.878	64.984.442
Bankalar	1.578.759	31.035	34.508	5.396	-	1.441.373	3.091.071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.070	27	31.047	998	248	15.663.273	15.723.663
Para Piyasalarından Alacaklar	108.213	-	-	-	-	144.784	252.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.662.839	13.804.387	25.149.794	14.392.953	2.302.184	232.283	60.544.440
Verilen Krediler	69.201.918	88.839.669	128.536.576	113.482.637	31.461.527	25.687.899	457.210.226
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	555.772	29.092.955	7.129.636	16.995.568	31.030.758	-	84.804.689
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.665.307	811.150	911.410	1.977.449	619.788	3.618.018	9.603.122
Toplam Varlıklar	84.547.442	132.579.223	161.792.971	146.855.001	65.414.505	105.025.508	696.214.650
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.213.099	4.168.538	32.818	66.496	-	9.584.903	35.065.854
Diğer Mevduat	239.625.563	87.530.460	18.243.189	2.417.905	27.076	85.151.781	432.995.974
Para Piyasalarına Borçlar	103.677.703	795.333	-	-	-	129.576	104.602.612
Muhtelif Borçlar	4.706.444	-	-	-	-	4.536.210	9.242.654
İhraç Edilen Menkul Değerler	895.864	7.796.847	4.366.484	1.000.000	-	186.227	14.245.422
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	839.080	5.397.838	3.653.635	2.547.328	765.962	50.679	13.254.522
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.001.917	2.369	15.503.676	8.180.814	4.929.795	57.189.041	86.807.612
Toplam Yükümlülükler	371.959.670	105.691.385	41.799.802	14.212.543	5.722.833	156.828.417	696.214.650
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	26.887.838	119.993.169	132.642.458	59.691.672	-	339.215.137
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(287.412.228)	-	-	-	-	(51.802.909)	(339.215.137)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.801.642	9.576.962	6.740.958	243.667	5.940.341	-	39.303.570
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.123.947)	(7.712.951)	(7.051.134)	(883.737)	(5.940.341)	-	(37.712.110)
Toplam Pozisyon	(286.734.533)	28.751.849	119.682.993	132.002.388	59.691.672	(51.802.909)	1.591.460

⁽¹⁾ 42.101 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 333.904 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Grubun parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	12,50
Bankalar ⁽¹⁾	-	0,34	-	18,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	5,32	-	16,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,72	3,36	-	16,53
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,91	5,69	-	15,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,79	5,91	-	22,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,18	0,78	0,09	17,74
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,40	1,01	-	15,03
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,58	-	18,00
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15,87
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	1,58	-	17,35

⁽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 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.

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	12,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,19	0,75	-	15,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,56	4,12	-	11,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,28	2,94	-	13,84
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,03	5,98	-	11,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	5,62	-	17,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,93	1,61	-	17,42
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,99	2,40	0,01	14,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,11	-	17,38
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,75	-	14,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,31	1,77	-	14,29

⁽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 2020 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Karşılaştırma				
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
A.B.C.D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	869.165 ^(*)	759.635 ^(**)	-	159.555

^(*) 802.610 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ve 66.555 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

^(**) Demirhalk Bank N.V.'nin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan Demirhalk Bank N.V.'nin değerlendirme raporundan alınmıştır.

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		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	20.121	20.121	-	-	-
Toplam	-	20.121	20.121	-	-	-

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

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık 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 işlemleri için bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu, forward ve swap işlemlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin analizler (GAP analizi, çekirdek mevduat raporları vb.) günlük bazda yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi ve ilgili birimleri ile paylaşılmaktadır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka tarafından, 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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

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

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

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 Ana Ortaklık 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.

Covid-19 salgını döneminde müşterilere sağlanan kredi desteği ile Ana Ortaklık Banka’nın kredi hacminde önemli artışlar yaşanmış, bununla birlikte kredi müşterilerine kredi vade öteleme imkânları sunulmuştur. Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka ihtiyaç duyulan mevduat ve fon kaynaklarına erişim olanaklarını etkin bir şekilde kullanmak suretiyle likidite risklerini azaltmaya ve gerekli likidite tamponunu sağlamaya yönelik tedbirler almıştır.

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %47,28’i TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki hesaplardan, %48,89’u yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, % 3,83’ü ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık 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 649.574 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın Likidite Acil Eylem Planı kapsamında belirlenen likidite metriklerine ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük olarak hesaplanmakta ve bu oranlardaki değişimler Ana Ortaklık Banka’nın Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili iş birimlerine düzenli olarak raporlanmaktadır. Bununla birlikte; likidite durumu ve likidite riskine ilişkin metrikler Ana Ortaklık Banka bünyesinde kurulan Likidite Riski Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Cari dönemin üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

DÖNEM	YP (%)	TP+YP (%)
Temmuz 2021	513,78	138,95
Ağustos 2021	488,11	136,03
Eylül 2021	490,93	142,52

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			151.147.382	80.733.396
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	267.688.570	122.980.180	24.318.959	12.298.018
İstikrarlı mevduat	48.997.960	-	2.449.898	-
Düşük istikrarlı mevduat	218.690.610	122.980.180	21.869.061	12.298.018
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	205.267.925	105.694.891	90.834.877	44.061.232
Operasyonel mevduat	41.721.272	16.412.660	10.430.318	4.103.165
Operasyonel olmayan mevduat	154.668.673	86.125.188	73.064.456	37.110.634
Diğer teminatsız borçlar	8.877.980	3.157.043	7.340.103	2.847.433
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	8.233.771	5.351.346	5.635.350	3.854.950
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.490.608	1.696.778	1.490.608	1.696.778
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	65.460	-	65.460	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.677.703	3.654.568	4.079.282	2.158.172
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	176.161.940	65.965.357	12.375.120	4.779.157
Toplam Nakit Çıkışları			133.164.306	64.993.357
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38.689.368	8.807.000	24.091.897	6.678.557
Diğer nakit girişleri	338.439	46.897.785	338.439	46.897.785
Toplam Nakit Girişleri	39.027.807	55.704.785	24.430.336	53.576.342
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			151.147.382	80.733.396
Toplam Net Nakit Çıkışları			108.733.968	16.251.945
Likidite Karşılama Oranı			%139,13	%497,68

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE 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⁾	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			100.120.759	56.186.941
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	214.617.520	108.065.700	19.509.278	10.806.570
İstikrarlı mevduat	39.049.480	-	1.952.474	-
Düşük istikrarlı mevduat	175.568.040	108.065.700	17.556.804	10.806.570
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	200.917.565	72.196.379	91.455.271	32.472.143
Operasyonel mevduat	35.013.844	9.020.372	8.753.461	2.255.093
Operasyonel olmayan mevduat	159.508.177	60.600.026	77.253.366	27.720.822
Diğer teminatsız borçlar	6.395.544	2.575.981	5.448.444	2.496.228
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11.648.819	6.917.255	5.837.438	3.688.034
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	949.895	1.015.198	949.895	1.015.198
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	19.934	-	19.934	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.678.990	5.902.057	4.867.609	2.672.836
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	143.576.345	55.747.383	11.317.080	4.713.310
Toplam Nakit Çıkışları			128.119.067	51.680.057
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	34.798.391	12.945.307	22.486.276	9.840.447
Diğer nakit girişleri	281.378	3.061.589	281.378	3.061.589
Toplam Nakit Girişleri	35.079.769	16.006.896	22.767.654	12.902.036
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			100.120.759	56.186.941
Toplam Net Nakit Çıkışları			105.351.412	38.778.018
Likidite Karşılama Oranı			%95,40	%149,15

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	8.808.611	66.848.477	-	352.541	-	-	-	76.009.629
Bankalar	2.676.063	346.599	110.013	-	-	14.230	-	3.146.905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	7	15.500.835	91.053	60.070	271	191.189	15.843.425
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.633.896	2.494.038	8.279.816	36.443.792	9.775.892	280.151	61.907.585
Verilen Krediler	19.535.537	30.681.128	29.360.976	135.431.993	186.663.923	71.989.590	193.000	473.856.147
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.961.413	3.157.526	12.983.686	40.033.455	40.744.941	-	98.881.021
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	437.693	918.270	2.912.122	1.086.561	1.932.251	651.892	7.306.328	15.245.117
Toplam Varlıklar	31.457.904	105.389.790	53.535.510	158.225.650	265.133.491	123.176.816	7.970.668	744.889.829
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	18.199.521	24.404.712	4.286.161	112.601	-	-	-	47.002.995
Diğer Mevduat	98.092.796	260.065.115	112.884.186	27.368.150	2.965.494	60.512	-	501.436.253
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	178.179	1.168.129	1.993.022	3.501.569	5.993.220	-	12.834.119
Para Piyasalarına Borçlar	-	75.111.812	35.468	-	442.232	883.000	-	76.472.512
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.216.889	4.023.507	345.192	1.697.824	-	-	8.283.412
Muhtelif Borçlar	155.497	5.452.423	260.993	1.222.611	3.304.371	17.463	1.095.860	11.509.218
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.996.847	9.692.834	15.754.839	80.729	10.697.844	6.320.941	42.807.286	87.351.320
Toplam Yükümlülükler	118.444.661	377.121.964	138.413.283	31.122.305	22.609.334	13.275.136	43.903.146	744.889.829
Likidite Açığı	(86.986.757)	(271.732.174)	(84.877.773)	127.103.345	242.524.157	109.901.680	(35.932.478)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(175.865)	126.880	265.864	323.991	-	-	540.870
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	61.117.072	9.929.092	1.094.295	2.747.566	12.136.695	-	87.024.720
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(61.292.937)	(9.802.212)	(828.431)	(2.423.575)	(12.136.695)	-	(86.483.850)
Gayrinakdi Krediler	42.945.550	3.809.618	14.430.934	53.175.719	24.034.173	4.138.521	41.258	142.575.773
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	28.748.119	98.522.452	46.024.987	157.556.611	257.758.720	106.201.716	1.402.045	696.214.650
Toplam Yükümlülükler	92.155.035	379.014.110	95.303.102	48.389.957	20.931.306	15.354.799	45.066.341	696.214.650
Likidite Açığı	(63.406.916)	(280.491.658)	(49.278.115)	109.166.654	236.827.414	90.846.917	(43.664.296)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2.304)	620.011	464.823	508.930	-	-	1.591.460
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.021.643	7.847.962	1.916.950	1.636.333	11.880.682	-	39.303.570
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(16.023.947)	(7.227.951)	(1.452.127)	(1.127.403)	(11.880.682)	-	(37.712.110)
Gayrinakdi Krediler	35.094.122	2.874.408	10.434.702	40.597.782	25.043.586	2.459.251	-	116.503.851

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾ Bilanço yapıldığı aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve ertelenmiş vergi aktifi gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.⁽³⁾ Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	737.212.218	695.581.820
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark ⁽¹⁾	(6.325)	(632.830)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	80.392.615	37.634.584
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	19.536.731	36.567.594
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	6.134.751	4.958.752
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	931.276.317	860.229.588

⁽¹⁾ 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	737.142.149	692.898.165
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(769.374)	(756.288)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	736.372.775	692.141.877
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.442.336	2.979.921
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	952.758	549.344
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.395.094	3.529.265
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.144.032	2.471.560
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.144.032	2.471.560
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	196.499.167	167.045.638
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(6.134.751)	(4.958.752)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	190.364.416	162.086.886
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	50.490.082	49.386.153
Toplam risk tutarı	931.276.317	860.229.588
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	%5,42	%5,74

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine 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, sekürütizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dönemde hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2021)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım⁽¹⁾	Diğer⁽¹⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	10.873.843	27.100.411	15.786.966	538.470	54.299.690
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>10.787.936</i>	<i>26.922.701</i>	<i>517.209</i>	<i>-</i>	<i>38.227.846</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	<i>-</i>	<i>156.258</i>	<i>14.264.087</i>	<i>-</i>	<i>14.420.345</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>897.088</i>	<i>5.896</i>	<i>902.984</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	<i>85.907</i>	<i>21.452</i>	<i>108.582</i>	<i>532.574</i>	<i>748.515</i>
Faiz Giderleri	12.299.094	18.336.415	17.584.267	219.136	48.438.912
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>12.265.340</i>	<i>17.949.554</i>	<i>2.084.580</i>	<i>-</i>	<i>32.299.474</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>13.091</i>	<i>46.325</i>	<i>93.739</i>	<i>104.138</i>	<i>257.293</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	<i>-</i>	<i>35.810</i>	<i>13.238.171</i>	<i>90.280</i>	<i>13.364.261</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.059.904</i>	<i>24.468</i>	<i>2.084.372</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	<i>20.663</i>	<i>304.726</i>	<i>107.873</i>	<i>250</i>	<i>433.512</i>
Net Faiz Geliri	(1.425.251)	8.763.996	(1.797.301)	319.334	5.860.778
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	905.898	1.609.874	590.869	(1.525)	3.105.116
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	12.983	1.388.384	(6.935.663)	14.067	(5.520.229)
Temettü Gelirleri	-	-	3.861	-	3.861
Diğer Gelirler	1.697.298	881.725	3.294.508	77.164	5.950.695
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	390.038	965.889	410.080	67.733	1.833.740
Diğer Giderler	162.477	3.151.774	3.920.902	54.444	7.289.597
Vergi Öncesi Kar	638.413	8.526.316	(9.174.708)	286.863	276.884
Vergi Karşılığı	-	-	181.886	(24.860)	157.026
Net Dönem Karı	638.413	8.526.316	(8.992.822)	262.003	433.910

**BÖLÜM VARLIKLARI
(30 Eylül 2021)**

Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	3.790.654	172.827.717	628	176.618.999
Türev Finansal Varlıklar	-	384.222	1.429.946	-	1.814.168
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	227.071	2.862.272	56.140	3.145.483
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	869.165	-	869.165
Krediler ⁽²⁾	147.648.407	292.320.437	20.605.539	-	460.574.383
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	3.767.886	4.742.704	87.391.746	5.965.295	101.867.631
TOPLAM VARLIKLAR	151.416.293	301.465.088	285.986.385	6.022.063	744.889.829

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(30 Eylül 2021)**

Mevduat	183.411.546	317.727.811	47.299.891	-	548.439.248
Türev Finansal Borçlar	-	268.144	473.172	-	741.316
Para Piyasasına Borçlar	-	2.103.317	73.612.021	757.174	76.472.512
Alınan Krediler	376.132	920.705	9.940.468	1.596.814	12.834.119
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	6.891.509	1.391.903	8.283.412
Diğer Yükümlülükler	3.008.442	8.734.396	39.999.975	269.516	52.012.329
Karşılıklar ve Vergi Borcu	172.389	302.242	2.812.346	19.436	3.306.413
Özkaynaklar	751.843	8.593.986	32.773.532	681.119	42.800.480
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	187.720.352	338.650.601	213.802.914	4.715.962	744.889.829

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(30 Eylül 2021)**

Garanti ve Kefaletler	71.935.206	47.800.022	22.840.545	-	142.575.773
Taahhütler	1.016.756	14.677.273	45.157.157	7.273	60.858.459
Türev Finansal İşlemler	-	16.212.371	157.296.199	-	173.508.570

⁽¹⁾ Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ., Halk Banka A.D. Beograd ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ., Halk Faktoring AŞ ve Halk Varlık Kiralama AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2020)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	9.218.771	18.450.226	10.751.782	508.948	38.929.727
Kredilerden Alınan Faizler	9.186.217	18.377.487	381.048	-	27.944.752
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	56.641	10.195.746	-	10.252.387
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	145.579	408	145.987
Diğer Faiz Gelirleri	32.554	16.098	29.409	508.540	586.601
Faiz Giderleri	6.299.567	7.480.632	8.173.985	132.995	22.087.179
Mevduata Verilen Faizler	6.181.958	7.194.097	884.075	-	14.260.130
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	33.112	54.277	145.369	105.072	337.830
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	29.810	5.039.164	13.048	5.082.022
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler	-	-	1.861.859	12.693	1.874.552
Diğer Faiz Giderleri	84.497	202.448	243.518	2.182	532.645
Net Faiz Geliri	2.919.204	10.969.594	2.577.797	375.953	16.842.548
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	712.618	1.115.774	365.448	(68.852)	2.124.988
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	7.031	1.933.771	(7.511.294)	14.982	(5.555.510)
Temettü Gelirleri	-	-	3.829	764	4.593
Diğer Gelirler	262.926	508.701	573.926	1.524.461	2.870.014
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.635.481	1.029.206	3.182.870	56.663	5.904.220
Diğer Giderler	354.671	2.593.832	3.313.918	472.411	6.734.832
Vergi Öncesi Kar	1.911.627	10.904.802	(10.487.082)	1.318.234	3.647.581
Vergi Karşılığı	-	-	(507.213)	(107.751)	(614.964)
Net Dönem Karı	1.911.627	10.904.802	(10.994.295)	1.210.483	3.032.617

**BÖLÜM VARLIKLARI
(31 Aralık 2020)**

Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	2.005.568	159.054.669	1.818	161.062.055
Türev Finansal Varlıklar	-	447.253	1.900.029	-	2.347.282
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	284	3.304.218	39.211	3.343.713
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	764.460	-	764.460
Krediler ⁽²⁾	142.281.833	285.849.473	12.303.576	-	440.434.882
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	3.836.074	4.737.307	73.357.898	6.330.979	88.262.258
TOPLAM VARLIKLAR	146.117.907	293.039.885	250.684.850	6.372.008	696.214.650

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(31 Aralık 2020)**

Mevduat	171.817.704	259.510.901	36.733.223	-	468.061.828
Türev Finansal Borçlar	-	309.375	224.850	-	534.225
Para Piyasasına Borçlar	-	1.114.631	102.861.673	626.308	104.602.612
Alınan Krediler	675.438	868.174	10.299.013	1.411.897	13.254.522
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	13.165.184	1.080.238	14.245.422
Diğer Yükümlülükler	2.273.342	11.535.395	35.391.807	190.694	49.391.238
Karşılıklar ve Vergi Borcu	247.237	239.340	2.839.678	19.647	3.345.902
Özkaynaklar	1.159.958	14.033.456	27.031.678	553.809	42.778.901
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	176.173.679	287.611.272	228.547.106	3.882.593	696.214.650

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(31 Aralık 2020)**

Garanti ve Kefaletler	60.710.939	37.275.102	18.517.810	-	116.503.851
Taahhütler	862.674	12.634.337	36.454.871	15.060	49.966.942
Türev Finansal İşlemler	-	13.586.811	63.428.869	-	77.015.680

⁽¹⁾ Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ., Halk Banka A.D. Beograd ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ., Halk Faktoring AŞ ve Halk Varlık Kiralama AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

⁽³⁾ Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. ve Halk Sigorta AŞ.'nin bakiyeleri Faaliyet Gelirleri/Giderleri tablosunda Diğer kolonunda gösterilmiştir.

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık 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.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE 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	Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) ^(**)	421.323.136	372.232.593	33.705.851	29.778.607
2	Standart yaklaşım	421.323.136	372.232.593	33.705.851	29.778.607
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski ^(**)	3.693.531	4.087.852	295.482	327.028
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.693.531	4.087.852	295.482	327.028
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	17.092.988	16.667.625	1.367.439	1.333.410
17	Standart yaklaşım	17.092.988	16.667.625	1.367.439	1.333.410
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	25.961.517	22.443.361	2.076.921	1.795.469
20	Temel gösterge yaklaşımı	25.961.517	22.443.361	2.076.921	1.795.469
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.803.940	1.513.386	144.315	121.071
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	469.875.112	416.944.817	37.590.008	33.355.585

^(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.^(**) BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 ve 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararlarına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE 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	1.555.472	5.040.866	1.737.084	3.325.836
TCMB	6.219.378	61.837.205	6.659.022	52.037.405
Diğer ⁽¹⁾	-	1.356.708	-	1.225.095
Toplam	7.774.850	68.234.779	8.396.106	56.588.336

⁽¹⁾ 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 416.407 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası ve 940.290 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir. (31 Aralık 2020: 295.199 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası, 929.808 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	5.831.190	22.185.626	6.502.868	19.937.084
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	8.307.240
Diğer ⁽²⁾	388.188	39.651.579	156.154	23.793.081
Toplam	6.219.378	61.837.205	6.659.022	52.037.405

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, 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 %24 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.

Makedonya Merkez Bankası 2011 tarih ve 126/11 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %8, yabancı para yükümlülükleri için %15, dövizde endeksli yükümlülükler için %50 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Sırbistan Merkez Bankası 76/2018 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlülükleri için %5, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükleri için %0, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükleri için %20, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükleri için %13 ve dövizde endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.073.402	-	15.046.930	-
Toplam	15.073.402	-	15.046.930	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	65.997	-	16.265
Swap İşlemleri	19.445	1.719.874	5.418	2.324.729
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	65	8.787	335	535
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.510	1.794.658	5.753	2.341.529

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	286.794	159.275	183.661	138.589
Yurtdışı	78.559	2.622.277	103.818	2.665.003
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	365.353	2.781.552	287.479	2.803.592

(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
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	9.573.563	17.382.822	6.842.329	20.028.890
Toplam	9.573.563	17.382.822	6.842.329	20.028.890

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	47.959	-	245.865	-
Toplam	47.959	-	245.865	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	62.249.109	60.510.119
<i>Borsada İşlem Gören</i>	60.910.794	59.489.397
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	1.338.315	1.020.722
Hisse Senetleri	297.432	249.564
<i>Borsada İşlem Gören</i>	227.894	180.620
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	69.538	68.944
Değer Azalma Karşılığı (-)	638.956	215.243
Toplam	61.907.585	60.544.440

5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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	683.208	-	612.522	-
Toplam	683.208	-	612.522	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- 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	337.121.790	16.590.595	99.476	18.416.261
İşletme Kredileri	205.593.480	12.514.073	86.679	18.412.203
İhracat Kredileri	9.137.280	146.893	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.533.918	89.654	-	-
Tüketici Kredileri	75.646.951	1.290.038	12.229	1.312
Kredi Kartları	17.624.319	375.171	568	-
Diğer	27.585.842	2.174.766	-	2.746
İhtisas Kredileri	73.741.158	3.477.664	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	6.425.867	877.382	3.239	1.056.696
Toplam	417.288.815	20.945.641	102.715	19.472.957

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.703.202	2.278.896	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	1.964.287	3.336.393

Cari dönemde, Grup'un beklenen zarar karşılıkları bakiyesindeki azalış, bazı müşterilerin risklilik seviyelerinde meydana gelen düşüşe bağlı olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Cari Dönem:			
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	527.981	69.327.378	69.855.359
Konut Kredisi	7.692	46.555.396	46.563.088
Taşıt Kredisi	1.646	402.504	404.150
İhtiyaç Kredisi	518.643	22.369.478	22.888.121
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.799	676.920	678.719
Konut Kredisi	-	616.321	616.321
Taşıt Kredisi	-	12.177	12.177
İhtiyaç Kredisi	1.799	48.422	50.221
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	7.904	4.164.157	4.172.061
Konut Kredisi	562	1.372.565	1.373.127
Taşıt Kredisi	48	5.724	5.772
İhtiyaç Kredisi	5.639	2.732.739	2.738.378
Diğer	1.655	53.129	54.784
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.844.073	565	4.844.638
Taksitli	1.481.455	565	1.482.020
Taksitsiz	3.362.618	-	3.362.618
Bireysel Kredi Kartları-YP	376	163.287	163.663
Taksitli	-	157.922	157.922
Taksitsiz	376	5.365	5.741
Personel Kredileri-TP	24.316	360.966	385.282
Konut Kredisi	-	81	81
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	24.316	360.885	385.201
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	45	35.687	35.732
Konut Kredisi	-	32.720	32.720
Taşıt Kredisi	-	130	130
İhtiyaç Kredisi	45	2.837	2.882
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	316	67.412	67.728
Konut Kredisi	60	49.130	49.190
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	256	17.798	18.054
Diğer	-	484	484
Personel Kredi Kartları-TP	153.527	-	153.527
Taksitli	42.201	-	42.201
Taksitsiz	111.326	-	111.326
Personel Kredi Kartları-YP	183	4.141	4.324
Taksitli	-	3.681	3.681
Taksitsiz	183	460	643
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)(**)	1.608.191	-	1.608.191
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)(***)	133.297	14.161	147.458
Toplam	7.302.008	74.814.674	82.116.682

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

(**) Kredili mevduat hesabının 35.749 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 866 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*) (devamı):****Önceki Dönem:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	482.483	74.674.956	75.157.439
Konut Kredisi	6.782	48.574.630	48.581.412
Taşıt Kredisi	1.816	511.311	513.127
İhtiyaç Kredisi	473.885	25.589.015	26.062.900
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.279	494.933	496.212
Konut Kredisi	-	444.872	444.872
Taşıt Kredisi	-	10.605	10.605
İhtiyaç Kredisi	1.279	39.456	40.735
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	8.361	3.320.771	3.329.132
Konut Kredisi	645	965.423	966.068
Taşıt Kredisi	74	4.875	4.949
İhtiyaç Kredisi	6.096	2.292.137	2.298.233
Diğer	1.546	58.336	59.882
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.353.228	871	4.354.099
Taksitli	1.740.821	871	1.741.692
Taksitsiz	2.612.407	-	2.612.407
Bireysel Kredi Kartları-YP	215	123.446	123.661
Taksitli	1	123.446	123.447
Taksitsiz	214	-	214
Personel Kredileri-TP	20.915	343.481	364.396
Konut Kredisi	-	102	102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.915	343.379	364.294
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	18	29.352	29.370
Konut Kredisi	-	26.523	26.523
Taşıt Kredisi	-	162	162
İhtiyaç Kredisi	18	2.667	2.685
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	294	56.142	56.436
Konut Kredisi	64	40.435	40.499
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	230	15.464	15.694
Diğer	-	243	243
Personel Kredi Kartları-TP	131.241	144	131.385
Taksitli	46.527	144	46.671
Taksitsiz	84.714	-	84.714
Personel Kredi Kartları-YP	43	2.454	2.497
Taksitli	-	2.454	2.454
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ^(**)	1.318.207	-	1.318.207
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) ^(***)	102.863	10.515	113.378
Toplam	6.419.147	79.057.065	85.476.212

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 27.240 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.^(***) Kredili mevduat hesabının 1.198 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*)**Cari Dönem:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.015.956	35.672.972	36.688.928
İşyeri Kredisi	211	753.802	754.013
Taşıt Kredisi	24.946	979.337	1.004.283
İhtiyaç Kredisi	990.799	33.939.833	34.930.632
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	204.432	1.578.853	1.783.285
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.119	4.119
Diğer	204.432	1.574.734	1.779.166
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1.087.118	42.305.088	43.392.206
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	53.384	37.575.277	37.628.661
Diğer	1.033.734	4.729.811	5.763.545
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12.828.784	-	12.828.784
Taksitli	5.520.909	-	5.520.909
Taksitsiz	7.307.875	-	7.307.875
Kurumsal Kredi Kartları-YP	569	4.553	5.122
Taksitli	-	4.306	4.306
Taksitsiz	569	247	816
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.997.425	-	4.997.425
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	26.038	-	26.038
Toplam	20.160.322	79.561.466	99.721.788

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	479.625	38.139.826	38.619.451
İşyeri Kredisi	4.416	805.467	809.883
Taşıt Kredisi	26.881	1.002.576	1.029.457
İhtiyaç Kredisi	448.328	36.331.783	36.780.111
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	211.626	1.610.044	1.821.670
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14.990	14.990
Diğer	211.626	1.595.054	1.806.680
Taksitli Ticari Kredileri-YP	882.645	30.924.100	31.806.745
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	28.217	27.519.321	27.547.538
Diğer	854.428	3.404.779	4.259.207
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.484.279	-	10.484.279
Taksitli	4.495.889	-	4.495.889
Taksitsiz	5.988.390	-	5.988.390
Kurumsal Kredi Kartları-YP	203	3.433	3.636
Taksitli	-	3.433	3.433
Taksitsiz	203	-	203
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.227.895	-	3.227.895
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	16.789	-	16.789
Toplam	15.303.062	70.677.403	85.980.465

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı^(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	443.915.097	428.811.083
Yurtdışı Krediler	13.895.031	11.281.979
Toplam	457.810.128	440.093.062

(*) 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	-	35.597
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	35.597

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	395.292	809.513
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	452.211	277.729
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.766.772	10.072.813
Toplam	9.614.275	11.160.055

Grup'un 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki azalış, cari dönemde TFRS 9 Standardı kapsamında gerçekleştirilen münferit değerlendirme işlemi ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddeleri çerçevesinde yapılandırılarak canlı kredilere aktarılan takip kredilerinden kaynaklıdır.

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	386.622	70.949	1.258.004
Yeniden Yapılandırılan Krediler	386.622	70.949	1.258.004
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	355.455	75.667	2.178.938
Yeniden Yapılandırılan Krediler	355.455	75.667	2.178.938

^(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.362.520	650.741	14.103.903
Dönem İçinde İntikal (+)	2.057.062	51.818	245.966
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.608.624	1.765.316
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.454.367	919.573	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	428.896	282.928	2.685.821
Kayıttan Düşülen (-)	-	573	27.773
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.536.319	1.108.109	13.401.591
Karşılık Tutarı (-)	395.292	452.211	8.766.772
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.141.027	655.898	4.634.819

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

Önceki Dönem:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Dönem İçinde İntikal (+)	3.567.753	163.966	1.683.141
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.320.791	5.844.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.188.867	4.976.804	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	847.319	1.382.394	1.515.079
Kayıttan Düşülen (-)	4.813	266	597.002
Satılan (-)	1.803	-	26.267
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	1.803	-	26.229
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	38
Dönem Sonu Bakiyesi	2.362.520	650.741	14.103.903
Karşılık Tutarı (-)	809.513	277.729	10.072.813
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.553.007	373.012	4.031.090

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	229.071	184.789	3.853.558
Karşılık Tutarı (-)	35.281	68.530	2.460.799
Bilançodaki Net Bakiyesi	193.790	116.259	1.392.759
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	953.504	93.375	4.374.385
Karşılık Tutarı (-)	306.470	42.301	3.559.796
Bilançodaki Net Bakiyesi	647.034	51.074	814.589

^(*) Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

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)	1.141.027	655.898	4.634.819
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.536.319	1.108.109	13.401.591
Karşılık Tutarı (-)	395.292	452.211	8.766.772
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.141.027	655.898	4.634.819
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.553.007	373.012	4.031.090
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.362.520	650.741	14.103.903
Karşılık Tutarı (-)	809.513	277.729	10.072.813
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.553.007	373.012	4.031.090
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi (Net)	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

ğ) 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)	10.357	2.842	612.529
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	16.292	18.167	2.022.701
Karşılık Tutarı (-)	5.935	15.325	1.410.172
Önceki Dönem (Net)	10.391	7.603	659.545
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	24.315	26.478	2.140.941
Karşılık Tutarı (-)	13.924	18.875	1.481.396

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

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

ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 28.346 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, söz konusu hususun takibe dönüşüm oranına etkisi bulunmamaktadır. (Grup, önceki dönemde 602.081 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %3.87'den, %3.74'e düşmüştür.)

(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
Tahvil ve Diğer Menkul Değerler	44.666.587	23.014.222	31.097.699	20.519.825
Toplam	44.666.587	23.014.222	31.097.699	20.519.825

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4.916.864	3.778.567	18.884.916	1.995.236
Toplam	4.916.864	3.778.567	18.884.916	1.995.236

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	98.135.746	83.763.130
Hazine Bonosu	197.494	172.517
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	497.259	818.523
Toplam	98.830.499	84.754.170

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	98.881.021	84.804.689
Borsada İşlem Görenler	98.670.990	84.621.031
Borsada İşlem Görmeyenler	210.031	183.658
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	98.881.021	84.804.689

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	84.804.689	72.471.122
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.902.220	5.543.919
Yıl İçindeki Alımlar	19.215.409	24.351.440
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(9.041.297)	(17.561.792)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	98.881.021	84.804.689

⁽¹⁾ 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 17.500.035 reeskont tutarı ile 31 Aralık 2020 tarihindeki 14.515.145 TL reeskont tutarı arasındaki fark satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar satırına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):****a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:**

Konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler mali iştirak olmadıkları için ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul	18,18	18,18
2. Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul	20,00	20,00
3. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul	33,33	33,33

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	468.526	272.775	220.891	18.594	-	41.963	48.549	-
2.	4.851	4.763	51	-	-	(464)	(22)	-
3.	210.504	158.280	108.340	13.103	-	146	1.852	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Finansal bilgiler, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demirhalkbank NV	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara	31,47	33,12

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: ⁽¹⁾

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1.	17.816.790	2.595.670	34.765	290.774	5.248	78.766	45.061	759.635
2.	77.015	75.973	25	5.119	-	23.332	(1.516)	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

ç) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	764.460	509.234
Dönem İçi Hareketler	104.705	255.226
<i>Alışlar</i>	57.243	34.992
<i>Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri</i>	-	12.709
<i>Cari Yıl Payından Alınan Kâr</i>	-	-
<i>Satışlar</i>	-	(5.112)
<i>Transfer</i>	(57.243)	10.369
<i>Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı</i>	104.705	202.268
<i>Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri</i>	-	-
Dönem Sonu Değeri	869.165	764.460
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	778.701	681.339
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	23.909	16.566
Diğer Mali Olmayan İştirakler	66.555	66.555

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvanje AD, Skopje
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	150.000	1.020.000	323.000	799.036	96.000	356.373	100	81.435
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	256.281	-	-
Yedek Akçeler	72.504	54.657	18.181	868.665	108.020	751.405	2.238	158.817
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.604	1.063.420	-	6.548	10	10.254	-	-
Kâr	130.698	24.240	66.599	(11.480)	64.505	59.804	395	(62.361)
Net Dönem Kârı	130.698	24.240	71.634	25.888	53.116	59.804	395	(22.706)
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-	(5.035)	(37.368)	11.389	-	-	(39.655)
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(-)	-	-	(2.071)	613	-	154	-	-
Faaliyet Kiralaması	-	465	-	14.388	-	8.278	-	-
Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6.498	309	1.433	29.857	2.761	38.468	-	-
Ana Sermaye Toplamı	351.308	2.211.488	408.418	1.629.544	265.774	1.387.217	2.733	177.891
KATKI SERMAYE	-	-	89.270	28.971	7.987	15.607	-	-
SERMAYE	351.308	2.211.488	497.688	1.658.515	273.761	1.402.824	2.733	177.891
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	351.308	2.211.488	497.688	1.658.515	273.761	1.402.824	2.733	177.891

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

Ödenmiş sermaye (yurtdışı); esas sözleşmede ülke para birimi ile belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

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

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

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde ihtiyaç duyulan toplam özkaynak tutarına ilişkin bilgi:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta olup, bu kapsamda konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ^(2,3)	İstanbul	79,33	79,36
3. Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Banka A.D., Skopje	Makedonya	99,48	99,48
5. Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
6. Halk Banka A.D. Beograd	Sırbistan	100,00	100,00
7. Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
8. Halk Osiguruvanje A.D., Skopje	Makedonya	-	99,48

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	669.638	357.806	22.036	138.707	11.456	130.698	125.203	396.329
2.	3.171.919	2.183.506	2.107.604	5.227	-	24.240	26.873	1.798.337
3.	4.299.563	409.851	4.525	309.699	-	71.634	49.482	395.629
4.	11.134.533	1.673.789	458.235	256.966	11.200	25.888	50.177	1.636.385
5.	1.421.721	268.535	6.144	229.217	-	53.116	74.880	328.902
6.	8.378.960	1.433.963	163.820	184.513	27.840	59.804	28.343	1.279.504
7.	1.207.222	2.733	6	-	-	395	252	3.262
8.	220.648	177.891	9.004	330	49	(22.706)	1.976	-

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2021 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	5.516.428	3.261.227
Dönem İçi Hareketler	360.332	2.255.201
<i>Alışlar^{(1),(2),(3),(4),(5)}</i>	526.007	148.506
<i>Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri</i>	81.981	30.224
<i>Cari Yıl Payından Alınan Kar</i>	-	-
<i>Satışlar</i>	-	(56.003)
<i>Transfer</i>	-	(27.997)
<i>Yeniden Değerleme (Artışı)/Azalışı</i>	(247.656)	2.160.471
<i>Değer Azalma Karşılık (-)/ İptalleri</i>	-	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(5.876.760)	(5.516.428)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin %0,04 hissesini 159 TL bedelle satın alarak hisse oranını %100'e çıkarmıştır.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, bedelli sermaye arttırımı sonucunda 198.304 TL ödeyerek Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'deki hisse oranını %99,48'e çıkarmıştır.

⁽³⁾ Ana Ortaklık Banka, Sırbistan'da bulunan Halk Banka A.D., Beograd'ın bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 300.255 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

⁽⁴⁾ Halk Banka AD, Skopje, bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje A.D., Skopje'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 19.066 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

⁽⁵⁾ Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin %2,5 hissesini 8.223 TL bedelle satın alarak hisse oranını %100'e çıkarmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.915.889	2.140.652
Sigorta Şirketleri	38.412	19.346
Faktoring Şirketleri	328.902	320.679
Leasing Şirketleri	395.629	395.629
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.197.928	2.640.122
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	-

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	1.798.337	2.240.689
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.699.998	1.297.046	1.418.220	1.074.572
1-4 Yıl Arası	2.267.183	1.689.251	2.312.601	1.728.743
4 Yıldan fazla	1.108.338	828.416	1.077.725	843.739
Toplam	5.075.519	3.814.713	4.808.546	3.647.054

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.075.519	4.808.546
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(1.260.806)	(1.161.492)
Toplam	3.814.713	3.647.054

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	347	374
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	4.057	8.425
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	419.492	566.505
Özel Karşılıklar	(374.159)	(480.598)
Toplam	49.737	94.706

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi	1.303.741	1.194.428
İktisap edilenler	159.214	95.261
Transfer	-	15.364
Elden çıkarılanlar (-)	33.320	1.312
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.429.635	1.303.741
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi	96.480	89.965
Dönem İçinde İntikal	5.521	6.503
Elden Çıkarılanlar (-)	179	41
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
Transfer	-	53
Dönem Sonu Değeri	101.822	96.480
Net Defter Değeri	1.327.813	1.207.261

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	1.593.752	1.529.133
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.936.078)	(1.322.586)
Diğer	452.115	(498.350)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi⁽²⁾:	109.789	(291.803)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	120.341	(11.841)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayıç Farkı	259.526	128.429
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	34.772	34.772
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(173.957)	(175.042)

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ 109.789 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi, 111.941 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 2.152 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	2.509	1.441
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	2.509	1.441
Açılış Bakiyesi	1.441	1.076.418
İktisap edilenler	1.110	-
Transfer (Net)	-	-
Elden çıkarılanlar Net	(42)	(1.074.977)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Net Defter Değeri	2.509	1.441

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8.041.270 TL (31 Aralık 2020: 5.285.838 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.787.653	-	11.738.013	79.471.292	7.502.915	3.488.519	3.477.043	129.475	119.594.910
Döviz Tevdiat Hesabı	42.647.294	-	25.973.768	127.879.818	11.143.406	4.421.364	11.120.781	14.007	223.200.438
Yurtiçinde Yer. K.	34.219.621	-	20.010.025	122.856.752	9.728.489	2.416.670	5.889.390	13.609	195.134.556
Yurtdışında Yer.K	8.427.673	-	5.963.743	5.023.066	1.414.917	2.004.694	5.231.391	398	28.065.882
Resmi Kur. Mevduatı	7.317.260	-	1.958.367	4.372.752	506.238	218.797	19.656	-	14.393.070
Tic. Kur. Mevduatı	14.309.085	-	34.497.801	34.850.610	1.655.158	915.675	2.253.547	-	88.481.876
Diğ. Kur. Mevduatı	1.408.790	-	2.330.196	17.316.073	3.155.501	3.072.853	5.844.147	-	33.127.560
Kıymetli Maden DH	18.622.714	-	134.562	3.477.393	163.226	89.776	150.728	-	22.638.399
Bankalararası Mevduat	18.199.521	-	13.132.507	15.305.568	365.303	96	-	-	47.002.995
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	91.987	-	11.772.640	12.067.604	365.303	-	-	-	24.297.534
Yurtdışı Bankalar	15.326.083	-	704.531	3.237.964	-	96	-	-	19.268.674
Katılım Bankaları	2.781.451	-	655.336	-	-	-	-	-	3.436.787
Toplam	116.292.317	-	89.765.214	282.673.506	24.491.747	12.207.080	22.865.902	143.482	548.439.248

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	11.028.480	-	10.547.317	61.271.001	4.063.473	894.825	1.528.413	123.289	89.456.798
Döviz Tevdiat Hesabı	35.168.062	-	18.113.997	96.866.133	5.253.095	4.109.940	9.424.284	13.273	168.948.784
Yurtiçinde Yer. K.	28.297.921	-	14.179.996	92.415.789	3.611.688	1.929.613	4.390.421	12.693	144.838.121
Yurtdışında Yer.K	6.870.141	-	3.934.001	4.450.344	1.641.407	2.180.327	5.033.863	580	24.110.663
Resmi Kur. Mevduatı	3.708.109	-	13.485.208	4.173.024	442.413	161.066	13.676	-	21.983.496
Tic. Kur. Mevduatı	11.726.342	-	32.521.802	49.196.778	825.344	604.306	2.994.737	-	97.869.309
Diğ. Kur. Mevduatı	1.105.021	-	3.660.760	20.127.802	2.481.584	452.782	4.469.915	-	32.297.864
Kıymetli Maden DH	18.324.815	-	134.150	3.375.240	382.651	75.080	147.787	-	22.439.723
Bankalararası Mevduat	9.514.652	-	14.656.243	10.645.338	180.835	2.291	66.495	-	35.065.854
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	86.802	-	12.009.319	7.107.240	150.308	-	-	-	19.353.669
Yurtdışı Bankalar	6.948.850	-	182.773	3.315.793	30.527	2.291	66.495	-	10.546.729
Katılım Bankaları	2.479.000	-	2.464.151	222.305	-	-	-	-	5.165.456
Toplam	90.575.481	-	93.119.477	245.655.316	13.629.395	6.300.290	18.645.307	136.562	468.061.828

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	50.859.113	40.394.097	68.462.680	48.828.336
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	32.214.030	31.941.835	85.514.382	68.137.764
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	481.105	410.927	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	265.244	235.014
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	11.414	10.157
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(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	-	24.874	-	26.206
Swap İşlemleri	-	704.377	19.744	480.694
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	100	11.965	369	7.212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	100	741.216	20.113	514.112

(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	996.533	2.245.305	706.399	2.498.369
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	9.592.281	-	10.049.754
Toplam	996.533	11.837.586	706.399	12.548.123

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	793.899	1.273.061	601.693	811.014
Orta ve Uzun Vadeli	202.634	10.564.525	104.706	11.737.109
Toplam	996.533	11.837.586	706.399	12.548.123

c) Grup'un yükümlölüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Grup'un en önemli yükümlölük kaynağı mevduat olup, mevduatın %21,81'i tasarruf ve %40,70'i döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %63,02'si, diğer mevduatlarının ise %49,03'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	4.757.485	-	3.655.382	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	2.215.510	-	1.958.530	-
Tahvil	1.310.417	-	1.078.233	7.553.277
Toplam	8.283.412	-	6.692.145	7.553.277

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

(31 Aralık 2020: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

(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 2020: Bulunmamaktadır.)

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	32.975	30.526	29.347	29.162
1-4 Yıl Arası	417.983	340.107	312.254	268.799
4 Yıldan Fazla	995.059	587.842	826.943	595.813
Toplam	1.446.017	958.475	1.168.544	893.774

(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:

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):****b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 152.241 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (31 Aralık 2020: 150.942 TL) bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

607.641 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2020: 636.547 TL), 152.241 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2020: 150.942 TL), 207.879 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2020: 308.709 TL), 73.154 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2020: 98.928 TL), 174.367 TL tutarındaki kısmı diğer karşılıklardan (31 Aralık 2020: 77.968 TL) oluşmaktadır.

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 24.548 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 2020 kurumlar vergisi borcu: 4.498 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	24.548	4.498
Menkul Sermaye İradı Vergisi	653.467	475.152
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.651	1.719
BSMV	233.595	157.964
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.286	9.021
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.011	4.810
Diğer	69.671	73.321
Toplam	997.229	726.485

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	318	291
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	988	830
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	25.110	18.063
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	41.031	28.084
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.843	1.311
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.712	2.634
Diğer	940	715
Toplam	73.942	51.928

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE 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:
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:				
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	-	10.283.444	-	8.824.063
Sermaye Benzeri Krediler	-	10.283.444	-	8.824.063
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma				
Araçları	6.021.752	-	6.036.525	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.021.752	-	6.036.525	-
Toplam	6.021.752	10.283.444	6.036.525	8.824.063

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:
Ana Ortaklık 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:
Bulunmamaktadır.
- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:
Bulunmamaktadır.
- e) Grup'un iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:
1 Ocak – 30 Eylül 2021 tarihleri arasında Ana Ortaklık Banka tarafından hisse geri alımı ve/veya geri satışı gerçekleştirilmemiştir.
- f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:
Grup'un karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.
- 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)	15.040	5.081	15.040	5.107
Değerleme farkı	15.040	5.081	15.040	5.107
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(939.408)	(34.513)	(220.937)	(218.119)
Değerleme farkı	(939.408)	(12.679)	(220.937)	(216.049)
Kur farkı	-	(21.834)	-	(2.070)
Toplam	(924.368)	(29.432)	(205.897)	(213.012)

h) Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2021 tarihinde yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.600.045 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 130.003 TL tutarındaki kısmının genel kanuni yedek akçe olarak ayrıldıktan sonra, kalan 2.470.042 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca, gerçeğe uygun değerleri ile izlenen ortaklıkların satışından elde edilen satış kazancının, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1/e maddesindeki %75'lik istisna tutarı özel fonlar hesabında izlenmeye devam edilecektir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	31.920.212	28.032.142
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.750.449	4.472.298
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.499.520	4.721.315
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.862.544	1.826.745
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	27.127	22.752
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	115.753	124.240
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.620.326	5.321.136
Toplam	53.795.931	44.520.628

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 dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	4.201.498	2.609.382
Banka Kabul Kredileri	7.182.222	6.495.595
Diğer Garantiler	7.172.617	4.862.463
Toplam	18.556.337	13.967.440

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	21.555.813	17.484.487
Avans teminat mektupları	6.351.603	5.376.409
Geçici teminat mektupları	2.404.782	2.239.074
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.354.781	2.706.492
Diğer teminat mektupları	90.352.457	74.729.949
Toplam	124.019.436	102.536.411

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17.426.387	14.320.385
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	2.044.503	1.895.645
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	15.381.884	12.424.740
Diğer Gayrinakdi Krediler	125.149.386	102.183.466
Toplam	142.575.773	116.503.851

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 5.750.449 TL'dir. (31 Aralık 2020: 4.472.298 TL)

ç) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE 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	8.672.313	214.103	3.975.576	365.223
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.533.606	4.541.495	18.891.659	4.349.081
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	266.107	222	363.019	194
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	33.472.026	4.755.820	23.230.254	4.714.498

⁽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	853.168	-	119.940	-
Yurtiçi Bankalardan	36.263	230	16.094	599
Yurtdışı Bankalardan	10.777	2.546	6.012	3.342
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	900.208	2.776	142.046	3.941

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	18.594	35	18.034	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.454.501	461.828	2.853.577	203.375
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.380.232	1.105.155	6.217.670	959.727
Toplam	12.853.327	1.567.018	9.089.281	1.163.106

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

Bulunmamaktadır.(30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır.)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	106.212	132.888	113.812	206.542
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	106.212	38.119	113.812	68.647
Yurtdışı Bankalara	-	94.769	-	137.895
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	6	18.187	7	17.469
Toplam	106.218	151.075	113.819	224.011

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

b) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25.976	6.881

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.530.011	554.361	1.229.397	645.155
Toplam	1.530.011	554.361	1.229.397	645.155

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	128	1.961.970	591.917	13.217	-	-	-	-	2.567.232
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	4.374.294	5.130.478	237.131	136.939	856.422	-	-	10.735.284
Diğer Mevduat	1	387.927	2.356.789	347.429	221.371	171.171	-	-	3.484.688
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	186	8.716.666	17.612.510	1.662.256	851.069	1.384.055	9.385	-	30.236.127
Yabancı Para									
DTH	1.753	227.727	1.458.006	81.568	50.514	95.017	58	-	1.914.643
Bankalararası Mevduat	25	12.933	122.252	117	162	-	-	-	135.489
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	440	11.337	640	249	549	-	-	13.215
Toplam	1.778	241.100	1.591.595	82.325	50.925	95.566	58	-	2.063.347
Genel Toplam	1.964	8.957.766	19.204.105	1.744.581	901.994	1.479.621	9.443	-	32.299.474

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	91	748.832	374.781	12.302	531	-	-	-	1.136.537
Tasarruf Mevduatı	134	368.300	3.573.350	410.155	56.793	361.275	8.023	-	4.778.030
Resmi Mevduat	48	491.700	179.147	29.220	23.952	558	-	-	724.625
Ticari Mevduat	743	1.880.669	2.647.925	132.012	39.905	452.250	-	-	5.153.504
Diğer Mevduat	1	189.534	903.031	141.328	38.590	165.287	-	-	1.437.771
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.017	3.679.035	7.678.234	725.017	159.771	979.370	8.023	-	13.230.467
Yabancı Para									
DTH	1.184	82.148	693.846	38.030	30.806	83.510	-	-	929.524
Bankalararası Mevduat	9	90.906	-	-	-	-	-	-	90.915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	580	6.264	1.233	323	824	-	-	9.224
Toplam	1.193	173.634	700.110	39.263	31.129	84.334	-	-	1.029.663
Genel Toplam	2.210	3.852.669	8.378.344	764.280	190.900	1.063.704	8.023	-	14.260.130

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	74.503.793	43.749.974
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	46.253	214.281
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.959.890	8.424.569
Kambiyo İşlemlerinden Kar	61.497.650	35.111.124
Zarar (-)	80.024.022	49.305.484
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.943	124.799
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	12.295.880	4.932.793
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	67.726.199	44.247.892

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	5.472.018	846.174
Sigorta Teknik Gelirleri	92.899	55.966
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	158.862	229.272
Kiralama Gelirleri	50.470	48.771
Diğer Gelirler	145.473	193.945
Toplam	5.919.722	1.374.128

(5) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**Beklenen kredi zararı karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.833.740	5.904.220
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	209.779	745.384
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	184.557	2.374.005
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.439.404	2.784.831
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	4.585	26.555
Toplam	1.838.325	5.930.775

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	158.165	117.223
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	372.239	322.294
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	126.122	65.523
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	12.735	15.142
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.019.079	1.840.775
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>100.582</i>	<i>72.790</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>64.631</i>	<i>48.644</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>254.879</i>	<i>160.461</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1.598.987</i>	<i>1.558.880</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.982	208
Diğer	1.366.107	984.022
Toplam	4.056.429	3.345.187

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 5.860.778 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2020: 16.842.548 TL), 3.105.116 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Eylül 2020: 2.124.988 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 276.884 TL'dir. (30 Eylül 2020: 2.660.208 TL)

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2020: 987.373 TL)

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

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 157.026 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı gelirinin (30 Eylül 2020: 566.361 TL vergi karşılığı gideri), 112.384 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2020: 294.774 TL), 1.514.612 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020: 1.119.938 TL), 1.784.022 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2020: 848.351 TL) oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2020: 48.603 TL tutarındaki durdurulan faaliyetlerden vergi karşılığının, 48.981 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 378 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.)

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 433.910 TL'dir. (30 Eylül 2020: 2.093.847 TL)

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2020: 938.770 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.396	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	30	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	329	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	50.673	-	-	-	-
Dönem Sonu	141.669	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	25.976	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

(2) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ’nin faaliyetlerine Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi kapsamında aracılık etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(2) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	2.396	-
Mevduat	141.669	0,03
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar: Grup’un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 28.525 TL’dir. (30 Eylül 2020: 21.907 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Ana Ortaklık Banka hakkında dava açılmıştır.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 17 Aralık 2019 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi'ne itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı itirazı 21 Şubat 2020 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında; 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Ana Ortaklık Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde Ana Ortaklık Banka'yı 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, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak daha sonrasında dava takvimi 26 Ekim 2020 tarihinde tekrar revize edilmiştir. Buna göre jürili 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 Mahkemesine sunmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Bundan sonraki süreçte Ana Ortaklık Banka, temyizi reddeden İkinci İstinaf Mahkemesindeki hâkim heyetinden ve eşzamanlı olarak İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulu'ndan verilen kararı yeniden değerlendirmelerini talep edecektir. Böylelikle Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak verilen durdurma kararı, İkinci İstinaf Mahkemesi, Ana Ortaklık Banka'nın yeniden değerlendirme talebine ilişkin bir karar verene kadar uzamış olacaktır. İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından, Yabancı Devlet Dokunulmazlığına dair Ana Ortaklık Banka'nın yeniden değerlendirme talebinin reddedilmesi halinde Bölge Mahkemesi tarafından jürili duruşmalar için yeniden takvim oluşturulması gerekecektir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müşteriler tarafından “sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava Ana Ortaklık Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak 30 Haziran 2021 tarihinde temyiz dilekçelerini ibraz etmişlerdir. Karşılıklı dilekçe sunma aşaması tamamlanmış olup temyiz süreci İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde devam etmektedir.

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

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci tamamlanmış olup, ilk yargılamaya dair karar onaylanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihli konsolide 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 2021 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,

Dünya ekonomisi, son 100 yıl içinde görülen en büyük salgınlardan biri olan Covid-19 pandemisinin etkisini üzerinden atma hedefiyle yeniden şekillenmektedir. Tarihi bir hızla tıbbi tarafta kaydedilen aşılama başarısı, hayatın normalleşmesi yolundaki hamleleri cesaretlendirmektedir. Tehdidin yok olmadığı, zaman zaman yeni varyantlarla nüksettiği ama genel olarak hafiflemiş görüldüğü bu dönemde, Türkiye dahil tüm ülkeler, oluşan yeni küresel resimde yerini almaya çalışmaktadır.

Uluslararası kuruluşlar, özellikle gelişmiş ülkelerde yılın ilk döneminde gözlemlenen toparlanmaya dikkat çekerken, ülkeler arasında ciddi ayrışmaların yaşandığını vurgulamaktadırlar. Uluslararası Para Fonu IMF, asimetrik aşı uygulamaları nedeniyle gelişmiş ülkelerle gelişmekte olan ülkeler arasında ayrışmanın ciddi bir endişe kaynağına dönüştüğünü ifade etti. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü OECD de benzer kaygılar paylaştı. Kuruluşun yayınladığı Ekonomik Görünüm Raporu'nda, aşılamadaki ilerleme ve ülkelerin kamu ile merkez bankalarının sağladığı desteklerle ekonomik toparlanmanın güç kazandığı belirtildi. Ancak ülkeler arasında aşılama oranındaki büyük farklılıkların, ekonomik toparlanmadaki eşitsizlikleri artırdığının altı çizildi.

Ekonomilerin ivme kazanmasıyla birlikte talepte oluşan hızlı artış; gıda, emtia ve enerji fiyatlarında ciddi yükselişlere neden oldu. Bunun yanı sıra tedarik zincirinde yaşanan sıkıntılar ve başta ABD olmak üzere pek çok ülkede yükselme eğiliminde olan enflasyon, küresel ekonomiyi meşgul eden risk faktörleri olarak sıcaklığını korumaktadır.

Türkiye, bu süreçten olumlu ayrılmış bir görünüm sergilemektedir. Ekonomilerin normale dönmesinde kilit rol oynayan aşılama konusunun, başta Sağlık Bakanlığımızın olağanüstü gayreti ve ilgili kamu kurumlarımızın yöneticilerinin kararlı çalışmalarıyla çözülmesi, iktisadi faaliyetleri her yönden hızlandıran bir etki oluşturmuştur. Nitekim, ikinci çeyrekte yüzde 21,7'lik büyümeye imza atan ekonomimiz, bu performansıyla OECD ülkeleri arasında İngiltere'nin ardından en yüksek büyümeyi gerçekleştiren ülke olarak öne çıkmıştır. Aynı dönemde dünyanın en büyük ekonomisine sahip ABD yüzde 12,2; dünyanın en büyük ikinci ekonomisi olan Çin ise yüzde 7,9 büyümüştür.

Türkiye'nin güçlü büyümesi, yıl sonu tahminlerini de olumlu etkilemektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı'nca hazırlanan Orta Vadeli Plan'da yüzde 9 olarak belirtilen yıl sonu büyüme tahmini; IMF, OECD ve çeşitli derecelendirme kuruluşları tarafından da yüzde 8-9 bandında öngörülmektedir.

Aynı dönemde dış talebin etkisiyle Cumhuriyet rekorları kıran ihracatımızla taçlanan bu büyüme sürecine Bankamız da toplumun farklı kesimlerini destekleyerek dahil olmuştur. Yılın üçüncü çeyreğinde 603,1 milyar TL'ye ulaşan toplam kredi desteğimizle, Türkiye ekonomisini fonlayan en önemli finansal aktörlerden biri olduğumuzu gururla söylemek isterim. Bu dönemde başta kadın girişimcilerimiz olmak üzere esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lerimizin sadece ekonomik dinamizmini canlı tutmakla kalmadık, ihtiyaca uygun kurgulanmış yeni ürün ve hizmetlerimizle; iş hacminin ve işletmelerin büyümesine, üretimin ve yatırımın artmasına, dolayısıyla istihdamın ve ihracatın güçlendirilmesine ön ayak olduk.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

Elbette, adında Halk kelimesi bulunan bir kamu bankasının, çalışmalarını sadece finansal alanla sınırlandırması beklenmemelidir. Yaz aylarında yaşadığımız, hepimizin yüreğine dokunan yangın ve sel felaketlerinde de halkımızın yanında olan ilk kuruluşlardan biri olduk. Yardım araçlarımızla acil ihtiyaçlara cevap vermeye, afetlerle karşılaşan vatandaşlarımızın acılarını hafifletmeye ve yaralarını sarma çabalarında destek olmaya çalıştık. 100 bin adetlik fidan bağışımızla da yanan ormanlarımızın yeniden yeşertilmesi hedefiyle bağışlar gerçekleştirdik.

Kuruluş misyonumuzun ve 83 yıllık deneyimimizin bizlere işaret ettiği yolda, halkımızın finansal ve sosyal gelişimi için imkanlarımızı topluma sunmayı ve sağlıklı bir kalkınma için öncülük etmeyi sürdüreceğiz. Çözüm odaklı iş yapma felsefesine sahip 20 bin kişilik büyük Halkbank ailesinin fikir zenginliğiyle, finansal sistemimizin dinamizmini çeşitlendirecek örnek hizmetler geliştirmeye devam edeceğiz. Tüm bu çalışmalarımızı yürütürken, bize ilham veren, güvenen tüm paydaşlarımıza ve hissedarlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Halkbank olarak bu yıl esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lere verdiğimiz desteklerin kapsamını genişleterek, kadın girişimcilerimizin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması amacıyla avantajlı kredi paketlerimizi hayata geçirdik. Kadın Girişimcileri Kredi Paketimiz ve Üreten Kadınlar Toplantılarımız, Türkiye'de kadın girişimci ekosistemine somut fayda sağlayan en büyük projelerden birine dönüşmüştür. Bu açıdan yılın üçüncü çeyreği, etkileyici ve verimli gelişmelerin yaşandığı bir dönem olmuştur. Etkinliklerimizle 7 ay gibi kısa bir süre içinde ülkemizin 7 coğrafi bölgesinden on binlerce kadın girişimcinin hayatına olumlu katkılarda bulunma şansını elde ettik. Kadınlarımıza özel kurguladığımız finansal imkanlarla, bugüne kadar 67 bin kadın girişimciye ulaştık ve 6,4 milyar Türk Lirasını aşan kredi desteği sağladık. Desteklerimizin, kadınların cesaretli ellerinde sadece kendi işletmelerini değil, bulundukları bölgenin de ekonomisini canlandırdığını gördük. Kadın girişimcilere yönelik çalışmalarımız birinci yıl sonunda 100 bin kadın ve 10 milyar TL'lik desteğe ulaşma hedefiyle devam edecektir.

Bu süreçte kadın odaklı çalışmalarımız sadece yurt içinde değil, yurt dışında da dikkat çekmiştir. Bankamız, tüm dünyadan finans ve bankacılık sektöründen kurumların yarıştığı Stevie Awards ve Globee Awards ödül programlarında, “kadınlara yönelik yeni finansal ürünler, girişimci kadınları destekleme ve güçlendirmede başarı” başlıklarında toplam 5 altın ödüle layık görülmüştür.

Kadın girişimcilere yönelik desteklerimiz için aldığımız ödüller kadar, bizi onurlandıran başka ödüllere de layık görüldük. “İş Dünyasının Oscarları” olarak kabul edilen “International Business Awards” ödül programı kapsamında global düzeyde “Yılın En İyi Bankası” ve insan kaynakları alanında da “Bankacılık Sektöründe Yılın En İyi İşvereni” seçildik. Bankamızın aldığı bu uluslararası ödüller, Türkiye'nin kalkınmasına katkı sağlama hedefiyle farklı ve yenilikçi projeler geliştirme yolunda tüm Halkbank çalışanlarına büyük bir motivasyon sağlamıştır.

Bankamız bu pozitif gelişmeler ışığında yürüttüğü çalışmalarıyla, Türkiye ekonomisinin kılcal damarlarını oluşturan KOBİ, esnaf ve sanatkarların en büyük destekçilerinden biri olmaya devam etmektedir. Özellikle pandemi döneminde 750 bin yeni esnaf müşterisi kazandık. Bunun sonucu olarak Bankamızda kredi bakiyesi bulunan esnaf ve sanatkâr sayısı bu yıl 1,2 milyona, kredi bakiyemiz ise 76,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ kredileri büyüklüğünde ise, ulaştığımız 205,3 milyar TL ile bu kategoride yüzde 20,7'lik pazar payına sahibiz.

Türkiye ekonomisine yönelik sorumluluğuna ara vermeden yoluna devam eden Bankamız üçüncü çeyrekte, toplam aktiflerini 2020 yılının üçüncü çeyreğine göre yüzde 9,1 artışla 724,2 milyar TL'ye, toplam mevduatını ise yüzde 21,4 artışla 534,8 milyar TL'ye taşımıştır. Nakdi kredilerimiz 462,9 milyar TL'ye yükselirken; toplam kredilerimiz yüzde 7,5 artışla 603,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Banka olarak hareketli geçirdiğimiz bu dönemde Türkiye ekonomisi de güçlü bir ivme kaydetmiştir. Yılın ilk çeyreğini yüzde 7,2'lik büyüme oranıyla tamamlayan ekonomimiz, ikinci çeyrekte elde ettiği yüzde 21,7'lik rekor büyümeyle, küresel kaynaklı pandemi etkisini üzerinden atmaya yöneldiğini göstermiştir. Bu süreçte hizmet sektörü yüzde 45,8 ve sanayi sektörü yüzde 40,5'lik artışla, büyümeye en fazla katkıda bulunan sektörler olmuştur. Güçlü büyüme, ihracat rakamlarına da rekor olarak yansımaktadır. İhracatımız, Eylül ayında 20,8 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiş ve böylece Cumhuriyet tarihimizde ilk kez aylık bazda 20 milyar dolar eşiğini aşarak rekor kırmaya devam etmiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

İktisadi faaliyetlerdeki bu güzel gelişmelere karşın, yaz aylarında ne yazık ki hepimizi derinden üzen afetler yaşanmıştır. Halkbank olarak felaketlerin ilk gününden itibaren vatandaşlarımızın yanında olduk. Mağduriyet yaşanan bölgelere yardım TIR'larımızı ve araçlarımızı yönlendirerek, zor durumdaki vatandaşlar için gıda ürünleri başta olmak üzere acil ihtiyaç duyulan malzemeleri sağladık. Yanan ormanlarımızın yeniden yeşerebilmesi için yapılacak ağaçlandırma çalışmalarına 100 bin fidanla katkıda bulunmak amacıyla Türkiye Bankalar Birliği öncülüğünde başlatılan kampanyaya bağlı yaptık.

Türk halkı, yangın ve sel felaketleri karşısında acil yardım görevlileri ve gönüllüleriyle yine güçlü bir dayanışma örneği ortaya koyarken, Bankamız her koşulda olduğu gibi bu zor zamanlarda da halkımızın yanında olmuştur. Bu vesileyle, söz konusu afetlerde hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet ve tüm Türkiye'ye geçmiş olsun dileklerimizi tekrar sunmak isterim.

Değerli paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde sektörümüze örnek oluşturacak başarılı işlere imza atarken, önümüzdeki dönemde de mikro işletmelerden başlayarak toplumun ekonomik ve sosyal haritasını geliştirecek projeler üretmeye devam edeceğiz. Bu yolculukta en güçlü destekçimiz yine siz kıymetli yatırımcılarımız olacaksınız. Desteklerinizi esirgemediğiniz için sizlere teşekkür ediyor, güveniniz için şükranlarımızı sunuyoruz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN
Genel Müdür
Türkiye Halk Bankası A.Ş.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 2021	Aralık 2020	Değişim (%)
Toplam Aktifler	744.890	696.215	7,0
Nakdi Krediler	473.856	457.210	3,6
TP	362.740	353.823	2,5
YP	111.116	103.387	7,5
Menkul Kıymetler	176.632	161.073	9,7
Mevduat	548.439	468.062	17,2
TP	272.979	261.818	4,3
YP	275.460	206.244	33,6
Toplam Özkaynaklar	42.800	42.779	0,1

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2021	Eylül 2020	Değişim (%)
Faiz Geliri	54.300	38.930	39,5
Kredilerden Alınan	38.228	27.945	36,8
Menkul Değerlerden Alınan	14.420	10.252	40,7
Faiz Gideri	48.439	22.087	119,3
Mevduata Verilen	32.299	14.260	126,5
Net Faiz Geliri	5.861	16.843	(65,2)
Net Ücret ve Komisyonlar	3.105	2.125	46,1
Net Dönem Karı	434	3.033	(85,7)

Rasyo (%)	Eylül 2021	Aralık 2020
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	63,6	65,7
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	3,4	3,7
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	21,2	19,4
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	86,4	97,7
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,08	0,63
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	1,36	9,85
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,96	14,56

^(*) Bu bölümde yer alan bakiye ve rasyolara konsolide bazda yer verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

2021 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 3.768.000.000.-TL nominal tutarda finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Deprem, sel, yangın başta olmak üzere ülkemizde meydana gelen doğal afetler nedeniyle ticari faaliyetleri zarar görmüş olan KOBİ firmaların acil finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanması için “Doğal Afetlerden Etkilenen KOBİ’lere Acil Destek Kredisi” oluşturulmuştur.

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