

**TÜRKİYE HALK BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021  
TARİHİNDE SONA EREN HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Şartlı Görüş

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Şartlı Görüşün 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 24.842.952 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.862.373 Bin TL daha düşük olacaktı.

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

### **3) Dikkat Çekilen Hususlar**

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara 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 Mahkemesi’nde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından “Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu ( FSIA)” kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka’nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz başvuru 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.

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 görüşü etkilememektedir.

### **4) Kilit Denetim Konuları**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

| Kilit Denetim Konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Denetimde bu konu nasıl ele alındı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></b></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %60 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 557.620.219 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 22.685.903 bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p> | <p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın beklenen zarar karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekler denetim testlerine tabi tutularak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid-19 salgınının etkilerini de gözетerek varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdiler ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup’ın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p> |

| Kilit Denetim Konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Denetimde bu konu nasıl ele alındı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</b></p> <p>Ana Ortak Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortak Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortak Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Beşinci Bölüm II.9.e numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Ayrıca buna ilişkin dipnot açıklamalarının da yeterliliği kontrol edilmiştir.</p> |
| Kilit Denetim Konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Denetimde bu konu nasıl ele alındı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>Bilgi teknolojileri denetimi</b></p> <p>Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup'ta teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.</li> <li>Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p> | <p>içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erişim Güvenliği</li> <li>• Değişiklik Yönetimi</li> <li>• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları</li> <li>• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.</li> <li>• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.</li> <li>• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.</li> <li>• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.</li> <li>• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.</li> </ul> |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

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

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2022



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**  
**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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

| Bağlı ortaklıklar |                                       | İştirakler |                                             |
|-------------------|---------------------------------------|------------|---------------------------------------------|
| 1.                | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ       | 1.         | Demir-Halkbank NV                           |
| 2.                | Halk 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 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 14 Şubat 2022

|                                                         |                                          |                                                              |                                                            |                                        |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 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 0990

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

#### **Sayfa No**

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.    | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi                                                                                                                                                                                      | 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 |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu                                      | 18 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 19 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 22 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu                                                                             | 22 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 25 |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 25 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 25 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 25 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 28 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 31 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 31 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 32 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 32 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 33 |
| XIV.   | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar                                                                                  | 34 |
| XV.    | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 34 |
| XVI.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                          | 36 |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 36 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 37 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 39 |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 40 |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 40 |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 40 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 40 |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 40 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

| Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler |                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.                                                                             | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                             | 41 |
| II.                                                                            | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                    | 47 |
| III.                                                                           | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                      | 58 |
| IV.                                                                            | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                               | 60 |
| V.                                                                             | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                    | 64 |
| VI.                                                                            | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar          | 65 |
| VII.                                                                           | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                 | 71 |
| VIII.                                                                          | Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar                                           | 72 |
| IX.                                                                            | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 75 |
| X.                                                                             | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar     | 78 |
| XI.                                                                            | Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar                            | 78 |
| XII.                                                                           | Ücretlendirme politikalarına ilişkin bilgiler                                                  | 92 |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

| Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar |                                                                                                                                                   |     |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.                                                         | Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 94  |
| II.                                                        | Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 117 |
| III.                                                       | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 127 |
| IV.                                                        | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                  | 131 |
| V.                                                         | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                | 136 |
| VI.                                                        | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                      | 137 |
| VII.                                                       | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                              | 138 |
| VIII.                                                      | Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 140 |
| IX.                                                        | Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler                                                                 | 141 |
| X.                                                         | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 141 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

| Diğer Açıklamalar |                                                              |     |
|-------------------|--------------------------------------------------------------|-----|
| I.                | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 142 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

| Bağımsız Denetim Raporu |                                                                        |     |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.                      | Bağımsız Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 144 |
| II.                     | Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar           | 144 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 ARALIK 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

| <b>Hissedarlar</b>                 | <b>31 Aralık 2021</b> | <b>%</b>      | <b>31 Aralık 2020</b> | <b>%</b>      |
|------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu <sup>(1)</sup> | 1.862.602             | 75,29         | 1.862.602             | 75,29         |
| Halka Açık Kısım <sup>(1)</sup>    | 611.094               | 24,70         | 611.094               | 24,70         |
| Diğer Hissedarlar <sup>(2)</sup>   | 80                    | 0,01          | 80                    | 0,01          |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2.473.776</b>      | <b>100,00</b> | <b>2.473.776</b>      | <b>100,00</b> |

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

<sup>(2)</sup> “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**  
**31 ARALIK 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    | Başlangıç 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**  
**31 ARALIK 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**  
**31 ARALIK 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1.018, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 1.023 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 33 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. (Singapur Temsilciliği’nin faaliyetleri 31 Aralık 2021 tarihinde sonlandırılmıştır.)

**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**  
**31 ARALIK 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 toplamının 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 uygun olmak 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**  
**31 ARALIK 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

|                                                                                                   |                | Bağımsız denetimden geçmiş |                    |                    | Bağımsız denetimden geçmiş |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                   |                | Cari dönem                 |                    |                    | Önceki dönem               |                    |                    |
|                                                                                                   |                | 31 Aralık 2021             |                    |                    | 31 Aralık 2020             |                    |                    |
| KONSOLİDE VARLIKLAR                                                                               | Dipnot         | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                | <b>87.010.685</b>          | <b>146.698.865</b> | <b>233.709.550</b> | <b>62.791.771</b>          | <b>84.132.043</b>  | <b>146.923.814</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                | <b>19.878.637</b>          | <b>110.657.200</b> | <b>130.535.837</b> | <b>8.916.830</b>           | <b>59.391.599</b>  | <b>68.308.429</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)            | 19.514.354                 | 106.515.213        | 126.029.567        | 8.396.106                  | 56.588.336         | 64.984.442         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (3)            | 397.656                    | 4.142.797          | 4.540.453          | 287.479                    | 2.803.592          | 3.091.071          |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                | 1.001                      | -                  | 1.001              | 252.997                    | -                  | 252.997            |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                | 34.374                     | 810                | 35.184             | 19.752                     | 329                | 20.081             |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>(2)</b>     | <b>25.218.576</b>          | <b>29.518</b>      | <b>25.248.094</b>  | <b>15.704.422</b>          | <b>19.241</b>      | <b>15.723.663</b>  |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 24.928.717                 | 725                | 24.929.442         | 15.529.875                 | 1.349              | 15.531.224         |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                | 167.148                    | 28.793             | 195.941            | 145.757                    | 17.892             | 163.649            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | 122.711                    | -                  | 122.711            | 28.790                     | -                  | 28.790             |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>(4)</b>     | <b>39.174.606</b>          | <b>29.762.118</b>  | <b>68.936.724</b>  | <b>38.164.766</b>          | <b>22.379.674</b>  | <b>60.544.440</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 38.593.800                 | 29.416.308         | 68.010.108         | 37.528.538                 | 22.192.136         | 59.720.674         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                | 56.023                     | 345.810            | 401.833            | 44.745                     | 187.538            | 232.283            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | 524.783                    | -                  | 524.783            | 591.483                    | -                  | 591.483            |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>(2)(11)</b> | <b>2.738.866</b>           | <b>6.250.029</b>   | <b>8.988.895</b>   | <b>5.753</b>               | <b>2.341.529</b>   | <b>2.347.282</b>   |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |                | 2.738.866                  | 6.250.029          | 8.988.895          | 5.753                      | 2.341.529          | 2.347.282          |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>                             |                | <b>460.538.565</b>         | <b>213.642.571</b> | <b>674.181.136</b> | <b>401.555.604</b>         | <b>129.174.012</b> | <b>530.729.616</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>(5)</b>     | <b>389.086.149</b>         | <b>168.534.070</b> | <b>557.620.219</b> | <b>353.822.723</b>         | <b>103.387.503</b> | <b>457.210.226</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | <b>(10)</b>    | <b>2.337.332</b>           | <b>2.566.281</b>   | <b>4.903.613</b>   | <b>1.882.644</b>           | <b>2.339.714</b>   | <b>4.222.358</b>   |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                | <b>1.570.484</b>           | <b>184.114</b>     | <b>1.754.598</b>   | <b>1.810.629</b>           | <b>44.496</b>      | <b>1.855.125</b>   |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   | <b>(6)</b>     | <b>90.130.549</b>          | <b>43.048.115</b>  | <b>133.178.664</b> | <b>60.843.380</b>          | <b>23.961.309</b>  | <b>84.804.689</b>  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 90.080.026                 | 43.048.115         | 133.128.141        | 60.792.861                 | 23.961.309         | 84.754.170         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | 50.523                     | -                  | 50.523             | 50.519                     | -                  | 50.519             |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                | <b>22.585.949</b>          | <b>690.009</b>     | <b>23.275.958</b>  | <b>16.803.772</b>          | <b>559.010</b>     | <b>17.362.782</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>(16)</b>    | <b>2.481</b>               | <b>-</b>           | <b>2.481</b>       | <b>1.441</b>               | <b>-</b>           | <b>1.441</b>       |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                | 2.481                      | -                  | 2.481              | 1.441                      | -                  | 1.441              |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                | <b>87.462</b>              | <b>1.108.396</b>   | <b>1.195.858</b>   | <b>83.121</b>              | <b>681.339</b>     | <b>764.460</b>     |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>(7)</b>     | <b>87.462</b>              | <b>1.108.396</b>   | <b>1.195.858</b>   | <b>83.121</b>              | <b>681.339</b>     | <b>764.460</b>     |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                | 20.907                     | 1.108.396          | 1.129.303          | 16.566                     | 681.339            | 697.905            |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                | 66.555                     | -                  | 66.555             | 66.555                     | -                  | 66.555             |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>(8)</b>     | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>(9)</b>     | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | <b>(12)</b>    | <b>10.813.557</b>          | <b>859.307</b>     | <b>11.672.864</b>  | <b>9.775.477</b>           | <b>503.411</b>     | <b>10.278.888</b>  |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | <b>(13)</b>    | <b>525.246</b>             | <b>154.870</b>     | <b>680.116</b>     | <b>579.463</b>             | <b>59.245</b>      | <b>638.708</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                | -                          | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                | 525.246                    | 154.870            | 680.116            | 579.463                    | 59.245             | 638.708            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>(14)</b>    | <b>1.357.537</b>           | <b>16.280</b>      | <b>1.373.817</b>   | <b>1.197.116</b>           | <b>10.145</b>      | <b>1.207.261</b>   |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                | <b>-</b>                   | <b>2.013</b>       | <b>2.013</b>       | <b>339.626</b>             | <b>2.897</b>       | <b>342.523</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>(15)</b>    | <b>223.025</b>             | <b>8.018</b>       | <b>231.043</b>     | <b>37.353</b>              | <b>4.748</b>       | <b>42.101</b>      |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | <b>(17)</b>    | <b>7.768.396</b>           | <b>868.944</b>     | <b>8.637.340</b>   | <b>4.738.592</b>           | <b>547.246</b>     | <b>5.285.838</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                | <b>568.326.954</b>         | <b>363.359.264</b> | <b>931.686.218</b> | <b>481.099.564</b>         | <b>215.115.086</b> | <b>696.214.650</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

|                                                                                                       |               | Bağımsız denetimden geçmiş |                    |                    |                    | Bağımsız denetimden geçmiş |                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--|
|                                                                                                       |               | Cari dönem                 |                    |                    |                    | Önceki dönem               |                    |  |
|                                                                                                       |               | 31 Aralık 2021             |                    |                    |                    | 31 Aralık 2020             |                    |  |
| KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                               | Dipnot        | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                 | YP                         | Toplam             |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | <b>(1)</b>    | <b>259.451.635</b>         | <b>387.977.650</b> | <b>647.429.285</b> | <b>261.818.132</b> | <b>206.243.696</b>         | <b>468.061.828</b> |  |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>(3)</b>    | <b>938.425</b>             | <b>16.660.140</b>  | <b>17.598.565</b>  | <b>706.399</b>     | <b>12.548.123</b>          | <b>13.254.522</b>  |  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |               | <b>137.390.073</b>         | <b>2.644.672</b>   | <b>140.034.745</b> | <b>103.487.981</b> | <b>1.114.631</b>           | <b>104.602.612</b> |  |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | <b>(4)</b>    | <b>8.176.772</b>           | <b>-</b>           | <b>8.176.772</b>   | <b>6.692.145</b>   | <b>7.553.277</b>           | <b>14.245.422</b>  |  |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |               | 4.890.092                  | -                  | 4.890.092          | 3.655.382          | -                          | 3.655.382          |  |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |               | 2.579.698                  | -                  | 2.579.698          | 1.958.530          | -                          | 1.958.530          |  |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |               | 706.982                    | -                  | 706.982            | 1.078.233          | 7.553.277                  | 8.631.510          |  |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      | <b>(5)</b>    | <b>138.541</b>             | <b>-</b>           | <b>138.541</b>     | <b>3.617.303</b>   | <b>-</b>                   | <b>3.617.303</b>   |  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |               | -                          | -                  | -                  | -                  | -                          | -                  |  |
| 5.2 Diğer                                                                                             |               | 138.541                    | -                  | 138.541            | 3.617.303          | -                          | 3.617.303          |  |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |               | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | <b>(2)(8)</b> | <b>18.187</b>              | <b>2.452.250</b>   | <b>2.470.437</b>   | <b>20.113</b>      | <b>514.112</b>             | <b>534.225</b>     |  |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              |               | 18.187                     | 2.452.250          | 2.470.437          | 20.113             | 514.112                    | 534.225            |  |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |               | -                          | -                  | -                  | -                  | -                          | -                  |  |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |               | <b>771</b>                 | <b>1.346</b>       | <b>2.117</b>       | <b>1.002</b>       | <b>636</b>                 | <b>1.638</b>       |  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | <b>(7)</b>    | <b>867.842</b>             | <b>188.993</b>     | <b>1.056.835</b>   | <b>768.088</b>     | <b>125.686</b>             | <b>893.774</b>     |  |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | <b>(9)</b>    | <b>3.437.997</b>           | <b>275.837</b>     | <b>3.713.834</b>   | <b>2.116.831</b>   | <b>116.754</b>             | <b>2.233.585</b>   |  |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |               | -                          | -                  | -                  | -                  | -                          | -                  |  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |               | 2.272.800                  | 46.666             | 2.319.466          | 1.487.055          | 16.345                     | 1.503.400          |  |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |               | -                          | 206.379            | 206.379            | -                  | 93.638                     | 93.638             |  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |               | 1.165.197                  | 22.792             | 1.187.989          | 629.776            | 6.771                      | 636.547            |  |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | <b>(10)</b>   | <b>948.351</b>             | <b>673</b>         | <b>949.024</b>     | <b>777.424</b>     | <b>989</b>                 | <b>778.413</b>     |  |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | <b>(10)</b>   | <b>-</b>                   | <b>2.152</b>       | <b>2.152</b>       | <b>331.752</b>     | <b>2.152</b>               | <b>333.904</b>     |  |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | <b>(11)</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |               | -                          | -                  | -                  | -                  | -                          | -                  |  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |               | -                          | -                  | -                  | -                  | -                          | -                  |  |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        | <b>(12)</b>   | <b>6.051.459</b>           | <b>15.591.893</b>  | <b>21.643.352</b>  | <b>6.036.525</b>   | <b>8.824.063</b>           | <b>14.860.588</b>  |  |
| 14.1 Krediler                                                                                         |               | -                          | 15.591.893         | 15.591.893         | -                  | 8.824.063                  | 8.824.063          |  |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |               | 6.051.459                  | -                  | 6.051.459          | 6.036.525          | -                          | 6.036.525          |  |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | <b>(6)</b>    | <b>41.711.494</b>          | <b>2.747.694</b>   | <b>44.459.188</b>  | <b>28.274.400</b>  | <b>1.743.535</b>           | <b>30.017.935</b>  |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | <b>(13)</b>   | <b>42.439.742</b>          | <b>1.571.629</b>   | <b>44.011.371</b>  | <b>41.839.276</b>  | <b>939.625</b>             | <b>42.778.901</b>  |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |               | 2.473.776                  | -                  | 2.473.776          | 2.473.776          | -                          | 2.473.776          |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |               | 6.844.632                  | 150.373            | 6.995.005          | 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                                                                        |               | 1.028.769                  | 150.373            | 1.179.142          | 892.761            | 82.326                     | 975.087            |  |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |               | 3.244.094                  | 379                | 3.244.473          | 2.998.743          | 4.280                      | 3.003.023          |  |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |               | (1.817.314)                | (278.853)          | (2.096.167)        | (220.937)          | (218.119)                  | (439.056)          |  |
| <b>16.5 Kâr Yedekleri</b>                                                                             |               | <b>28.006.515</b>          | <b>1.361.322</b>   | <b>29.367.837</b>  | <b>25.276.429</b>  | <b>601.525</b>             | <b>25.877.954</b>  |  |
| 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                     | 1.058.568          | 1.105.749          | 47.181             | 463.125                    | 510.306            |  |
| <b>16.6 Kâr veya Zarar</b>                                                                            |               | <b>3.419.585</b>           | <b>325.178</b>     | <b>3.744.763</b>   | <b>4.347.012</b>   | <b>461.862</b>             | <b>4.808.874</b>   |  |
| 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                                                                      |               | 1.729.938                  | 106.033            | 1.835.971          | 3.550.530          | 134.112                    | 3.684.642          |  |
| <b>16.7 Azınlık Payları</b>                                                                           | <b>(14)</b>   | <b>268.454</b>             | <b>13.230</b>      | <b>281.684</b>     | <b>255.629</b>     | <b>7.751</b>               | <b>263.380</b>     |  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |               | <b>501.571.289</b>         | <b>430.114.929</b> | <b>931.686.218</b> | <b>456.487.371</b> | <b>239.727.279</b>         | <b>696.214.650</b> |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

### II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

|                                                                               |            | Bağımsız denetimden geçmiş |                      |                      |  | Bağımsız denetimden geçmiş |                    |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|----------------------|----------------------|--|----------------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                               |            | Cari dönem                 |                      |                      |  | Önceki dönem               |                    |                      |
|                                                                               |            | 31 Aralık 2021             |                      |                      |  | 31 Aralık 2020             |                    |                      |
| KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR                                                      | Dipnot     | TP                         | YP                   | Toplam               |  | TP                         | YP                 | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |            | <b>177.033.710</b>         | <b>274.567.982</b>   | <b>451.601.692</b>   |  | <b>115.245.846</b>         | <b>128.240.627</b> | <b>243.486.473</b>   |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>(1)</b> | <b>81.865.909</b>          | <b>113.439.756</b>   | <b>195.305.665</b>   |  | <b>55.057.122</b>          | <b>61.446.729</b>  | <b>116.503.851</b>   |
| 1.1 Teminat mektupları                                                        |            | 71.263.082                 | 95.656.326           | 166.919.408          |  | 50.051.793                 | 52.484.618         | 102.536.411          |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                  |            | 4.022.784                  | 9.819.863            | 13.842.647           |  | 2.868.957                  | 6.032.807          | 8.901.764            |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                            |            | 188.413                    | 18.996.368           | 19.184.781           |  | 151.890                    | 11.076.113         | 11.228.003           |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları                                                |            | 67.051.885                 | 66.840.095           | 133.891.980          |  | 47.030.946                 | 35.375.698         | 82.406.644           |
| 1.2 Banka kredileri                                                           |            | 1.079.481                  | 10.501.763           | 11.581.244           |  | 185.902                    | 6.309.693          | 6.495.595            |
| 1.2.1 İthalat kabul kredileri                                                 |            | -                          | 272.303              | 272.303              |  | -                          | 161.040            | 161.040              |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri                                                   |            | 1.079.481                  | 10.229.460           | 11.308.941           |  | 185.902                    | 6.148.653          | 6.334.555            |
| 1.3 Akreditifler                                                              |            | 22.275                     | 7.111.154            | 7.133.429            |  | 55.249                     | 2.554.133          | 2.609.382            |
| 1.3.1 Belgeli akreditifler                                                    |            | 22.275                     | 7.111.154            | 7.133.429            |  | 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                                                   |            | 9.501.071                  | 170.513              | 9.671.584            |  | 4.764.178                  | 98.285             | 4.862.463            |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden                                                   |            | -                          | -                    | -                    |  | -                          | -                  | -                    |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>                                                          | <b>(1)</b> | <b>38.457.173</b>          | <b>17.199.370</b>    | <b>55.656.543</b>    |  | <b>42.401.518</b>          | <b>7.565.424</b>   | <b>49.966.942</b>    |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler                                                      |            | 37.152.475                 | 7.892.295            | 45.044.770           |  | 41.793.629                 | 2.726.999          | 44.520.628           |
| 2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri                              |            | 3.206.791                  | 5.837.543            | 9.044.334            |  | 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                                      |            | 5.086.550                  | 1.315.230            | 6.401.780            |  | 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                                        |            | 6.146.359                  | -                    | 6.146.359            |  | 4.472.298                  | -                  | 4.472.298            |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri                |            | 106.220                    | -                    | 106.220              |  | 124.240                    | -                  | 124.240              |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri                                  |            | 17.272.727                 | 192.393              | 17.465.120           |  | 27.941.932                 | 90.210             | 28.032.142           |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |            | 27.584                     | -                    | 27.584               |  | 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                                             |            | 5.306.244                  | 547.129              | 5.853.373            |  | 4.948.441                  | 372.695            | 5.321.136            |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler                                                    |            | 1.304.698                  | 9.307.075            | 10.611.773           |  | 607.889                    | 4.838.425          | 5.446.314            |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                    |            | -                          | 4.340.194            | 4.340.194            |  | -                          | 2.210.353          | 2.210.353            |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler                                            |            | 1.304.698                  | 4.966.881            | 6.271.579            |  | 607.889                    | 2.628.072          | 3.235.961            |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            |            | <b>56.710.628</b>          | <b>143.928.856</b>   | <b>200.639.484</b>   |  | <b>17.787.206</b>          | <b>59.228.474</b>  | <b>77.015.680</b>    |
| 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                                                |            | 56.710.628                 | 143.928.856          | 200.639.484          |  | 17.787.206                 | 59.228.474         | 77.015.680           |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                       |            | 1.524.482                  | 14.931.282           | 16.455.764           |  | 203.727                    | 2.589.660          | 2.793.387            |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri                                           |            | 770.538                    | 9.871.952            | 10.642.490           |  | 114.039                    | 2.395.844          | 2.509.883            |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri                                          |            | 753.944                    | 5.059.330            | 5.813.274            |  | 89.688                     | 193.816            | 283.504              |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri                                             |            | 54.300.111                 | 94.460.632           | 148.760.743          |  | 17.149.875                 | 47.388.846         | 64.538.721           |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri                                              |            | -                          | 45.197.519           | 45.197.519           |  | -                          | 18.551.480         | 18.551.480           |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri                                             |            | 53.790.111                 | 5.796.883            | 59.586.994           |  | 15.739.875                 | 4.681.336          | 20.421.211           |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri                                              |            | 255.000                    | 21.733.115           | 21.988.115           |  | 705.000                    | 12.078.015         | 12.783.015           |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri                                             |            | 255.000                    | 21.733.115           | 21.988.115           |  | 705.000                    | 12.078.015         | 12.783.015           |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları                               |            | 885.958                    | 3.591.388            | 4.477.346            |  | 433.604                    | 3.440.442          | 3.874.046            |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları                                                 |            | 442.917                    | 1.795.760            | 2.238.677            |  | 216.802                    | 1.720.219          | 1.937.021            |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları                                                |            | 443.041                    | 1.795.628            | 2.238.669            |  | 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                                                                   |            | 77                         | 30.945.554           | 30.945.631           |  | -                          | 5.809.526          | 5.809.526            |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |            | <b>1.741.759.115</b>       | <b>862.522.036</b>   | <b>2.604.281.151</b> |  | <b>1.497.151.707</b>       | <b>500.356.330</b> | <b>1.997.508.037</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |            | <b>715.432.584</b>         | <b>96.026.233</b>    | <b>811.458.817</b>   |  | <b>631.841.811</b>         | <b>61.211.567</b>  | <b>693.053.378</b>   |
| 4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları                                         |            | -                          | -                    | -                    |  | -                          | -                  | -                    |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler                                            |            | 140.142.055                | 5.684.265            | 145.826.320          |  | 127.376.877                | 2.619.679          | 129.996.556          |
| 4.3 Tahsile alınan çekler                                                     |            | 35.411.665                 | 63.657.110           | 99.068.775           |  | 21.031.738                 | 44.640.396         | 65.672.134           |
| 4.4 Tahsile alınan ticari senetler                                            |            | 494.230.474                | 19.077.446           | 513.307.920          |  | 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                                                    |            | 870.991                    | 1.702.098            | 2.573.089            |  | 2.319.655                  | 1.143.741          | 3.463.396            |
| 4.8 Emanet kıymet alanlar                                                     |            | 44.777.399                 | 5.905.314            | 50.682.713           |  | 54.062.634                 | 3.651.077          | 57.713.711           |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |            | <b>1.026.326.531</b>       | <b>766.495.803</b>   | <b>1.792.822.334</b> |  | <b>865.309.896</b>         | <b>439.144.763</b> | <b>1.304.454.659</b> |
| 5.1 Menkul kıymetler                                                          |            | 9.295.804                  | 2.381.421            | 11.677.225           |  | 6.996.977                  | 1.733.141          | 8.730.118            |
| 5.2 Teminat senetleri                                                         |            | 15.652.676                 | 3.284.084            | 18.936.760           |  | 7.863.081                  | 1.769.758          | 9.632.839            |
| 5.3 Emtia                                                                     |            | 25.812                     | -                    | 25.812               |  | -                          | -                  | 25.813               |
| 5.4 Varant                                                                    |            | -                          | -                    | -                    |  | -                          | -                  | -                    |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |            | 778.975.982                | 586.021.434          | 1.364.997.416        |  | 650.415.346                | 338.008.605        | 988.423.951          |
| 5.6 Diğer rehlinli kıymetler                                                  |            | 171.863.800                | 112.178.647          | 284.042.447          |  | 169.327.906                | 56.874.541         | 226.202.447          |
| 5.7 Rehlinli kıymet alanlar                                                   |            | 50.512.457                 | 62.630.217           | 113.142.674          |  | 30.680.773                 | 40.758.718         | 71.439.491           |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER</b>                                 |            | <b>-</b>                   | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>             |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |            | <b>1.918.792.825</b>       | <b>1.137.090.018</b> | <b>3.055.882.843</b> |  | <b>1.612.397.553</b>       | <b>628.596.957</b> | <b>2.240.994.510</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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

| KAR VEYA ZARAR TABLOSU |                                                                                          | Dipnot      | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem<br>1 Ocak-31<br>Aralık 2021 | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem<br>1 Ocak-31<br>Aralık 2020 |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>              | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>(1)</b>  | <b>90.120.928</b>                                                 | <b>54.729.179</b>                                                   |
| 1.1                    | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |             | 54.577.733                                                        | 38.299.040                                                          |
| 1.2                    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |             | 3.387                                                             | 1.660                                                               |
| 1.3                    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |             | 1.284.000                                                         | 278.677                                                             |
| 1.4                    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |             | 106.931                                                           | 47.629                                                              |
| <b>1.5</b>             | <b>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</b>                                                 |             | <b>33.160.653</b>                                                 | <b>15.337.624</b>                                                   |
| 1.5.1                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |             | 26.433                                                            | 29.860                                                              |
| 1.5.2                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |             | 8.339.941                                                         | 4.570.645                                                           |
| 1.5.3                  | İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |             | 24.794.279                                                        | 10.737.119                                                          |
| 1.6                    | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |             | 440.076                                                           | 366.211                                                             |
| 1.7                    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |             | 548.148                                                           | 398.338                                                             |
| <b>II.</b>             | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>(2)</b>  | <b>64.079.138</b>                                                 | <b>35.197.360</b>                                                   |
| 2.1                    | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |             | 42.067.453                                                        | 22.370.782                                                          |
| 2.2                    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |             | 385.278                                                           | 427.462                                                             |
| 2.3                    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |             | 17.743.935                                                        | 8.798.676                                                           |
| 2.4                    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |             | 3.300.097                                                         | 2.480.878                                                           |
| 2.5                    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |             | 110.553                                                           | 77.732                                                              |
| 2.6                    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |             | 471.822                                                           | 1.041.830                                                           |
| <b>III.</b>            | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |             | <b>26.041.790</b>                                                 | <b>19.531.819</b>                                                   |
| <b>IV.</b>             | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |             | <b>4.524.121</b>                                                  | <b>2.889.949</b>                                                    |
| <b>4.1</b>             | <b>Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>                                                       |             | <b>6.254.189</b>                                                  | <b>3.922.178</b>                                                    |
| 4.1.1                  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |             | 1.357.298                                                         | 962.059                                                             |
| 4.1.2                  | Diğer                                                                                    | <b>(13)</b> | 4.896.891                                                         | 2.960.119                                                           |
| <b>4.2</b>             | <b>Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)</b>                                                  |             | <b>1.730.068</b>                                                  | <b>1.032.229</b>                                                    |
| 4.2.1                  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |             | 6.554                                                             | 4.228                                                               |
| 4.2.2                  | Diğer                                                                                    | <b>(13)</b> | 1.723.514                                                         | 1.028.001                                                           |
| <b>V.</b>              | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>(3)</b>  | <b>4.051</b>                                                      | <b>4.960</b>                                                        |
| <b>VI.</b>             | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>(4)</b>  | <b>(12.602.946)</b>                                               | <b>(5.213.013)</b>                                                  |
| 6.1                    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |             | 67.410                                                            | 100.666                                                             |
| 6.2                    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |             | 18.541.329                                                        | 2.731.597                                                           |
| 6.3                    | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |             | (31.211.685)                                                      | (8.045.276)                                                         |
| <b>VII.</b>            | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(5)</b>  | <b>6.626.116</b>                                                  | <b>1.820.064</b>                                                    |
| <b>VIII.</b>           | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |             | <b>24.593.132</b>                                                 | <b>19.033.779</b>                                                   |
| <b>IX.</b>             | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                         | <b>(6)</b>  | <b>12.121.844</b>                                                 | <b>6.980.823</b>                                                    |
| <b>X.</b>              | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>(6)</b>  | <b>36.293</b>                                                     | <b>18.161</b>                                                       |
| <b>XI.</b>             | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |             | <b>4.629.937</b>                                                  | <b>3.804.543</b>                                                    |
| <b>XII.</b>            | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>(7)</b>  | <b>5.958.346</b>                                                  | <b>4.750.152</b>                                                    |
| <b>XIII.</b>           | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |             | <b>1.846.712</b>                                                  | <b>3.480.100</b>                                                    |
| <b>XIV.</b>            | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>                 |             | -                                                                 | -                                                                   |
| <b>XV.</b>             | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |             | <b>36.237</b>                                                     | <b>25.498</b>                                                       |
| <b>XVI.</b>            | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |             | -                                                                 | -                                                                   |
| <b>XVII.</b>           | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>(8)</b>  | <b>1.882.949</b>                                                  | <b>3.505.598</b>                                                    |
| <b>XVIII.</b>          | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>(9)</b>  | <b>(38.491)</b>                                                   | <b>(752.503)</b>                                                    |
| 18.1                   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |             | 187.703                                                           | 602.783                                                             |
| 18.2                   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |             | 4.705.132                                                         | 865.404                                                             |
| 18.3                   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |             | 4.854.344                                                         | 715.684                                                             |
| <b>XIX.</b>            | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>(10)</b> | <b>1.844.458</b>                                                  | <b>2.753.095</b>                                                    |
| <b>XX.</b>             | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |             | -                                                                 | <b>1.481.462</b>                                                    |
| 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                                                      |             | -                                                                 | -                                                                   |
| <b>XXI.</b>            | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |             | -                                                                 | <b>494.089</b>                                                      |
| 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                                                      |             | -                                                                 | -                                                                   |
| <b>XXII.</b>           | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  | <b>(8)</b>  | -                                                                 | <b>987.373</b>                                                      |
| <b>XXIII.</b>          | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>(9)</b>  | -                                                                 | <b>(48.603)</b>                                                     |
| 23.1                   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |             | -                                                                 | 48.981                                                              |
| 23.2                   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |             | -                                                                 | -                                                                   |
| 23.3                   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |             | -                                                                 | 378                                                                 |
| <b>XXIV.</b>           | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 | <b>(10)</b> | -                                                                 | <b>938.770</b>                                                      |
| <b>XXV.</b>            | <b>DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>(11)</b> | <b>1.844.458</b>                                                  | <b>3.691.865</b>                                                    |
| 25.1                   | Grubun Kârı / Zararı                                                                     |             | 1.835.971                                                         | 3.684.642                                                           |
| 25.2                   | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        | <b>(12)</b> | 8.487                                                             | 7.223                                                               |
|                        | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)                                                        |             | 0,7421735                                                         | 1,84326                                                             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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

|                                                                                                                                           | Bağımsız denetimden geçmiş | Bağımsız denetimden geçmiş |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                                           | Cari dönem                 | Önceki dönem               |
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ                                                                                    | 1 Ocak – 31 Aralık 2021    | 1 Ocak – 31 Aralık 2020    |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>1.844.458</b>           | <b>3.691.865</b>           |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>(1.415.661)</b>         | <b>(341.419)</b>           |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>241.450</b>             | <b>351.123</b>             |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 619.526                    | 448.027                    |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                          | -                          |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (417.291)                  | (98.012)                   |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | (2.440)                    | 4.802                      |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 41.655                     | (3.694)                    |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>(1.657.111)</b>         | <b>(692.542)</b>           |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | (134.384)                  | 3.776                      |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (1.852.554)                | (823.049)                  |
| 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                                                   | 329.827                    | 126.731                    |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>428.797</b>             | <b>3.350.446</b>           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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

| Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>(1 Ocak – 31 Aralık 2020)         | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Diğer<br>Sermaye<br>Yedekleri | Duran<br>varlıklar<br>birikmiş<br>yeniden<br>değerleme<br>artışları/az<br>alışları | Tamamlanmış<br>fayda<br>planlarının<br>birikmiş<br>yeniden ölçüm<br>kazançları/kayı<br>pları | Diğer (Özkaynak<br>yöntemiyle değerlendirilen<br>yatırımların diğer<br>kapsamlı gelirinden<br>kâr/zararda<br>sınıflandırılmayacak<br>payları ile diğer kâr veya<br>zarar olarak yeniden<br>sınıflandırılmayacak diğer<br>kapsamlı gelir<br>unsurlarının birikmiş<br>tutarları) | Yabancı<br>para<br>çevirim<br>farkları | Gerçeğe uygun değer<br>farkı diğer kapsamlı<br>gelire yansıtılan<br>finansal varlıkların<br>birikmiş yeniden<br>değerleme ve/veya<br>sınıflandırma<br>kazançları/kayıpları | Diğer (Nakit akış riskinden<br>korunma<br>kazançları/kayıpları,<br>özkaynak yöntemiyle<br>değerlenen yatırımların diğer<br>kapsamlı gelirinden<br>kâr/zararda sınıflandırılacak<br>payları ve diğer kâr veya<br>zarar olarak yeniden<br>sınıflandırılacak diğer<br>kapsamlı gelir unsurlarının<br>birikmiş tutarları) | Kar<br>Yedekleri  | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı /<br>(Zararı) | Dönem Net<br>Kar veya<br>Zararı | Azınlık<br>Payları<br>Hariç<br>Toplam<br>Özkaynak | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>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                                       | -                  | -                                    | -                                   | -                             | 424.621                                                                            | (78.300)                                                                                     | 4.802                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3.776                                  | (696.318)                                                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                     | 3.684.642                       | 3.343.223                                         | 7.223              | 3.350.446          |
| 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)                                | -                                   | (530)                         | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 50.299            | 2.481.540                             | (2.267.608)                     | 263.567                                           | (32.500)           | 231.067            |
| XI. Kâr Dağıtım                                                 | -                  | -                                    | -                                   | -                             | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 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                                                      | -                  | -                                    | -                                   | -                             | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                     | -                               | -                                                 | -                  | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                  | <b>2.473.776</b>   | <b>5.815.863</b>                     | <b>-</b>                            | <b>975.087</b>                | <b>3.090.256</b>                                                                   | <b>(139.318)</b>                                                                             | <b>52.085</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>(2.070)</b>                         | <b>(436.986)</b>                                                                                                                                                           | <b>-</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>25.877.954</b> | <b>1.124.232</b>                      | <b>3.684.642</b>                | <b>42.515.521</b>                                 | <b>263.380</b>     | <b>42.778.901</b>  |
| <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş<br/>(1 Ocak – 31 Aralık 2021)</b> |                    |                                      |                                     |                               |                                                                                    |                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                        |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                                       |                                 |                                                   |                    |                    |
| 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                                       | -                  | -                                    | -                                   | -                             | 578.018                                                                            | (334.128)                                                                                    | (2.440)                                                                                                                                                                                                                                                                        | (134.384)                              | (1.522.727)                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                     | 1.835.971                       | 420.310                                           | 8.487              | 428.797            |
| 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                  | -                  | -                                    | -                                   | 204.055                       | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 592.689           | 3.682.645                             | (3.684.642)                     | 794.747                                           | 8.926              | 803.673            |
| XI. Kâr Dağıtım                                                 | -                  | -                                    | -                                   | -                             | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 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                                                      | -                  | -                                    | -                                   | -                             | -                                                                                  | -                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                      | -                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                                     | -                               | -                                                 | -                  | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>                  | <b>2.473.776</b>   | <b>5.815.863</b>                     | <b>-</b>                            | <b>1.179.142</b>              | <b>3.668.274</b>                                                                   | <b>(473.446)</b>                                                                             | <b>49.645</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>(136.454)</b>                       | <b>(1.959.713)</b>                                                                                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>29.367.837</b> | <b>1.908.792</b>                      | <b>1.835.971</b>                | <b>43.729.687</b>                                 | <b>281.684</b>     | <b>44.011.371</b>  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 ARALIK 2020 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**

|                                                                                                    |        | Bağımsız<br>denetimden geçmiş | Bağımsız<br>denetimden geçmiş |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                                    |        | Cari dönem                    | Önceki dönem                  |
|                                                                                                    |        | 1 Ocak -                      | 1 Ocak -                      |
|                                                                                                    |        | 31 Aralık 2021                | 31 Aralık 2020                |
|                                                                                                    | Dipnot |                               |                               |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |        |                               |                               |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>     |        | <b>(30.624.282)</b>           | <b>4.681.250</b>              |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                               |        | 66.829.360                    | 45.845.461                    |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                               |        | (62.211.565)                  | (34.737.175)                  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                           |        | 4.051                         | 4.960                         |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                  |        | 5.904.352                     | 4.550.474                     |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                  |        | 3.410.697                     | 1.044.949                     |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                               |        | 2.400.110                     | 1.786.986                     |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                  |        | (4.682.688)                   | (3.846.371)                   |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                              |        | (479.404)                     | (1.109.206)                   |
| 1.1.9 Diğer                                                                                        | (1)    | (41.799.195)                  | (8.858.828)                   |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                      |        | <b>50.775.271</b>             | <b>64.693.769</b>             |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                       |        | (9.520.702)                   | 581.561                       |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                      |        | (115.480)                     | -                             |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                              |        | (26.523.151)                  | (145.850.059)                 |
| 1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış                                                         |        | (46.313.725)                  | (10.611.237)                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                 |        | 16.477.100                    | 7.366.126                     |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net artış (azalış)                                                        |        | 65.648.431                    | 160.055.469                   |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                       |        | -                             | -                             |
| 1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)                                                       |        | 3.181.246                     | (1.350.472)                   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                   |        | -                             | -                             |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          | (1)    | 47.941.552                    | 54.502.381                    |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                  |        | <b>20.150.989</b>             | <b>69.375.019</b>             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                            |        |                               |                               |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                    |        | <b>(18.137.234)</b>           | <b>(49.553.545)</b>           |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)  |        | (57.435)                      | (183.498)                     |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) |        | -                             | 225.190                       |
| 2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller                                                       |        | (1.463.907)                   | (936.919)                     |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller                                                       |        | 2.720.721                     | 1.852.907                     |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                      |        | (9.217.105)                   | (58.930.404)                  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                  |        | 3.189.231                     | 10.889.499                    |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                              |        | (23.878.099)                  | (19.468.313)                  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   |        | 10.839.704                    | 17.561.792                    |
| 2.9 Diğer                                                                                          |        | (270.344)                     | (563.799)                     |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                          |        |                               |                               |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                          |        | <b>(5.632.148)</b>            | <b>434.302</b>                |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                     |        | 12.527.707                    | 13.855.727                    |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                           |        | (17.927.019)                  | (20.198.723)                  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                  |        | -                             | 7.000.000                     |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                              |        | -                             | -                             |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                    |        | (232.836)                     | (222.702)                     |
| 3.6 Diğer                                                                                          |        | -                             | -                             |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>      | (1)    | <b>24.031.077</b>             | <b>(1.597.022)</b>            |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                           |        | <b>20.412.684</b>             | <b>18.658.754</b>             |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                        | (4)    | <b>43.121.553</b>             | <b>24.462.799</b>             |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | (5)    | <b>63.534.237</b>             | <b>43.121.553</b>             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

**VII. KAR DAĞITIM TABLOSU**

|                                                              | Bağımsız<br>denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>31 Aralık 2021* | Bağımsız<br>denetimden geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>I. Dönem Kârının Dağıtım</b>                              |                                                                |                                                                 |
| 1.1. Dönem Kârı                                              | 1.406.093                                                      | 3.229.900                                                       |
| 1.2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler(-)                | 101.636                                                        | (629.855)                                                       |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                      | (19.615)                                                       | (491.513)                                                       |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                    | 121.251                                                        | (138.342)                                                       |
| <b>A. Net Dönem Kârı (1.1-1.2)</b>                           | <b>1.507.729</b>                                               | <b>2.600.045</b>                                                |
| 1.3. Geçmiş Dönemler Zararı (-)                              | -                                                              | -                                                               |
| 1.4. Yasal Yedek Akçeler (-)                                 | -                                                              | 130.002                                                         |
| 1.5. Bankada Bırakılması ve Tasar. Zorunlu Yasal Fonlar (-)  | -                                                              | -                                                               |
| <b>B. Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5))]**</b> | <b>-</b>                                                       | <b>2.470.043</b>                                                |
| 1.6. Ortaklara Birinci Temettü (-)                           | -                                                              | -                                                               |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine                              | -                                                              | -                                                               |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                              | -                                                               |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                              | -                                                               |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                              | -                                                               |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                              | -                                                               |
| 1.7. Personele Temettü (-)                                   | -                                                              | -                                                               |
| 1.8. Yönetim Kuruluna Temettü (-)                            | -                                                              | -                                                               |
| 1.9. Ortaklara İkinci Temettü (-)                            | -                                                              | -                                                               |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine                              | -                                                              | -                                                               |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                              | -                                                               |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                              | -                                                               |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                              | -                                                               |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                              | -                                                               |
| 1.10. Statü Yedekleri (-)                                    | -                                                              | -                                                               |
| 1.11. Olağanüstü Yedekler                                    | -                                                              | 2.470.043                                                       |
| 1.12. Diğer Yedekler                                         | -                                                              | -                                                               |
| 1.13. Özel Fonlar**                                          | -                                                              | 1.163.178                                                       |
| <b>II. Yedeklerden Dağıtım</b>                               |                                                                |                                                                 |
| 2.1. Dağıtılan Yedekler                                      | -                                                              | -                                                               |
| 2.2. Ortaklara Pay (-)                                       | -                                                              | -                                                               |
| 2.2.1. Hisse Senedi Sahiplerine                              | -                                                              | -                                                               |
| 2.2.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                    | -                                                              | -                                                               |
| 2.2.3. Katılma İntifa Senetlerine                            | -                                                              | -                                                               |
| 2.2.4. Kâra İştirakli Tahvillere                             | -                                                              | -                                                               |
| 2.2.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine            | -                                                              | -                                                               |
| 2.3. Personele Pay (-)                                       | -                                                              | -                                                               |
| 2.4. Yönetim Kuruluna Pay (-)                                | -                                                              | -                                                               |
| <b>III. Hisse Başına Kâr</b>                                 |                                                                |                                                                 |
| 3.1. Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL)                       | 0,6094849                                                      | 1,0510430                                                       |
| 3.2. Hisse Senedi Sahiplerine ( % )                          | %60,95                                                         | %105,10                                                         |
| 3.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                                              | -                                                               |
| 3.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )                | -                                                              | -                                                               |
| <b>IV. Hisse Başına Temettü</b>                              |                                                                |                                                                 |
| 4.1. Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL)                       | -                                                              | -                                                               |
| 4.2. Hisse Senedi Sahiplerine ( % )                          | -                                                              | -                                                               |
| 4.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                                                              | -                                                               |
| 4.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )                | -                                                              | -                                                               |

\* 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu henüz yapılmamıştır.

\*\* TFRS-9 standardı uyarınca gerçeğe uygun değerleri ile izlenen ortaklıkların satışından elde edilen satış kazançları özkaynaklar hesabında izlenmektedir. Bu satış kazancının, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesindeki %75'lik istisna tutarı olan 1.163.178 TL özel fonlar hesabında izlenmeye devam edecektir.

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.

KGK'nın 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili olarak yaptığı açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Grup'un 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na göre hazırlanan 31 Aralık 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:

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**COVID-19 Etkileri (devamı):**

- 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 31 Aralık 2021 tarihine kadar aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu uygulama sonlandırılarak takibe intikal süresi bütün krediler için yeniden 90 gün olmuştur.
- 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.
- 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 değerleme 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.  
21 Aralık 2021 tarihli BDDK Kurul Kararı ile, sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda bu farkların SYR hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceğine ilişkin olarak yeniden düzenleme yapılmıştır.
- 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 31 Aralık 2021 tarihine kadar aynı şekilde devam

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**COVID-19 Etkileri (devamı):**

edilmesine karar verilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu uygulama sonlandırılarak yakın izlemeye intikal süresi bütün krediler için yeniden 30 gün olmuştur.

- 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 uygulanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararı ile, 01 Ocak 2022 tarihinden itibaren, 31 Aralık 2021 itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının aksi yönde bir Kurul kararı alınıncaya kadar kullanılmasına 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.

Ana Ortaklık Banka, yukarıda yer verilen kararlar kapsamında faaliyetlerini düzenlemiştir.

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 yöntemini kullanarak ilave karşılık ayırmaktadır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:**

Ana Ortaklık Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi 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 çevrilmiştir. 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 ortaklıkların finansal tabloları, Grup'un geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

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

Grup, döviz kurlarındaki değişimin yurt dışında 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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları (devamı):

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.

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.

**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:

*İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi*

Grup, 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) standardını uygulamıştır.

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. 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 alınan tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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



**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

**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 edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

***İş Modeli Değerlendirmesi***

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

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

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

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

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

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

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

**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 satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

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

**3. Diğer İş Modelleri:**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

***İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)***

**3. Diğer İş Modelleri (devamı):**

***Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı):***

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 gerektiği belirtmiştir.

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. 31 Aralık 2021 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %36.08 olarak gerçekleşen enflasyon verisine göre yapılmıştır

**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 ölçülüyorsa, 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)**

***İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)***

**3. Diğer İş Modelleri (devamı):**

***Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı):***

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

***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.

Döviz 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 arttığına 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 kullandırım 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 kısmıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5 maddesi uyarınca "... bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." 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 ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

- a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**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 İtfa 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

**XII. ŞEREFIYE 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:

|                                            | <b>Tahmini Faydalı<br/>Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman<br/>Oranı</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 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 kullanılırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

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

**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.

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

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 zararını 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 2021 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, 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.

213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca 2021 hesap döneminde fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde % 10'dan fazla olmasına bağlı olarak mali tablolar için enflasyon düzeltmesi gereği doğmuştur. Ancak 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33. madde ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Buna göre, 2021 hesap dönemine ait mali tablolar VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31/12/2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacak ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterilerek vergiye tabi tutulmayacaktır.

**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 kazanç 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, 1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Kasım ayında Gelir ve Vergi Dairesi'ne verilerek tahakkuk edilmiş ve ödemesi gerçekleşmiştir. 1 Ekim 2021 - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi ise 2022 yılı Şubat ayı içerisinde Gelir ve Vergi Dairesi'ne verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemleri gerçekleştirilecektir.

*Bahreyn*

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları (devamı):**

**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.

**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. Ertelenmiş vergi varlıkları, tüm indirilebilir geçici farklar, kullanılmayan kısımlar vergi indirimi ve devreden vergi zararları için indirilebilir geçici farkların, kullanılmamış vergi indirimlerinin ve devreden mali zararların karşılanabileceği vergiye tabi karların bulunmasının muhtemel olduğu ölçüde muhasebeleştirilir ve kullanılabilir.

**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 gider olarak muhasebeleştirilir. 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 VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.



## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 ARALIK 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 ve 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararları’nda yer verilen düzenlemeye uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler; 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmasına devam edilmesine ve sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanımıştır.

Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,90 (31 Aralık 2020: %14,56), konsolide özkaynak tutarı ise 70.103.207 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: 60.686.958 TL)

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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                                                                                                                                                                                                                                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                   |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 3.694.227         | 3.694.227         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 5.815.863         | 5.815.863         |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 29.367.837        | 25.877.954        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 4.226.587         | 3.300.002         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 3.744.763         | 4.808.874         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 1.835.971         | 3.684.642         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 1.908.792         | 1.124.232         |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 167.434           | 97.763            |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 3.873             | 2.407             |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>47.020.584</b> | <b>43.597.090</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| 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                                                                                                           | 1.193.798         | 612.009           |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                              | 225.897           | 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                                                                                              | 680.116           | 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           | 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****31 ARALIK 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):**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>2.451.578</b>  | <b>1.733.702</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>44.569.006</b> | <b>41.863.388</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 13.807.080        | 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)                                                                                                                                                                                                                                | -                 | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>13.807.080</b> | <b>8.175.150</b>  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 | -                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| 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(-)                                                                                                                                                                                                                         | -                 | -                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>13.807.080</b> | <b>8.175.150</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>58.376.086</b> | <b>50.038.538</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 5.929.795         | 5.929.795         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| 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)                                                                                                                                                                                             | 5.807.252         | 4.722.923         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>11.737.047</b> | <b>10.652.718</b> |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>11.737.047</b> | <b>10.652.718</b> |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>70.113.133</b> | <b>60.691.256</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                   |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9.926             | 4.298             |

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 70.103.207  | 60.686.958  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 504.370.752 | 416.944.817 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |             |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,84        | 10,04       |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 11,57       | 12,00       |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 13,90       | 14,56       |
| TAMPONLAR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |             |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4,050       | 3,508       |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500       | 2,500       |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,050       | 0,008       |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,500       | 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4,337       | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 247.146     | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1.230.441   | 685.755     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -           | -           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3.540.726   | 1.936.577   |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |             |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11.369.256  | 6.005.337   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5.807.252   | 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

**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. Ayrıca, BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır. İlave olarak; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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:**

| <b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:</b>                                 |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 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                                              |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                    |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
| 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                                                      | 13.807                                                     |
| 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                                                                   | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                           |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
| 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                                                                | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>                                                         |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
| 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

### 31 ARALIK 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 olunmadığı  | Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir. | Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir. | Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir. | Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir. |

##### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29,04'ünü ve %34,21'ini oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %40,88'ini ve %51,51'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %18,11'ini ve %22,53'ünü oluşturmaktadır.

Grupça nakdi kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 10.573.124 TL'dir. (31 Aralık 2020: 5.615.289 TL)

|                                                                                             | Cari Dönem                 |                      | Önceki Dönem               |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| Risk Sınıfları:                                                                             | Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama Risk Tutarı | Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama Risk Tutarı |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 265.520.773                | 208.288.502          | 192.853.810                | 151.164.406          |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 1.969.678                  | 2.199.866            | 2.517.478                  | 2.848.057            |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | 2.293.927                  | 2.092.603            | 1.851.801                  | 1.153.229            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | 359                        | 16.501               | 25.119                     | 36.069               |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                          | -                    | -                          | -                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 6.469.267                  | 6.631.104            | 7.772.698                  | 6.976.275            |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 250.594.888                | 220.486.960          | 198.705.671                | 183.778.337          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 170.364.098                | 154.660.589          | 145.294.360                | 125.463.573          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 117.013.294                | 104.746.973          | 97.492.656                 | 85.901.048           |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar <sup>(2)</sup>                                                   | 4.160.323                  | 5.762.511            | 5.894.333                  | 6.278.132            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 5.052.594                  | 1.410.918            | -                          | -                    |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                          | -                    | -                          | -                    |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                          | -                    | -                          | -                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                          | -                    | -                          | -                    |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                          | -                    | -                          | -                    |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                    | 1.187.194                  | 1.059.460            | 914.433                    | 803.886              |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 31.591.874                 | 26.635.206           | 26.178.751                 | 25.086.992           |

<sup>(1)</sup>Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

|                                                                   | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>                                                                                    |                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                                                              |                                                                                        |                                                            |                                                             |                                                                                                        |                                  |                                                               |                             |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimler-<br>den veya<br>Merkez<br>Bankaların<br>dan Şarta<br>Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimler-<br>den veya<br>Yerel<br>Yönetimlerde<br>en Şarta<br>Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | İdari<br>Birimlerden<br>ve Ticari<br>Olmayan<br>Girişimlerde<br>en Şarta<br>Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Çok Taraflı<br>Kalkınma<br>Bankalarında<br>an Şarta<br>Bağlı Olan<br>Ve Olmayan<br>Alacaklar | Bankalar ve<br>Araç<br>Kurumlarda<br>an Şarta<br>Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandır-<br>ılmış<br>Alacaklar | Tahsili<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | Kurulca<br>Riski<br>Yüksek<br>Olan<br>Belirlenen<br>Alacaklar | Hisse senedi<br>yatırımları | Diğer<br>Alacaklar | Toplam             |
| <b>Cari Dönem</b>                                                 |                                                                                                                  |                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                                                              |                                                                                        |                                                            |                                                             |                                                                                                        |                                  |                                                               |                             |                    |                    |
| 1. Yurtiçi                                                        | 263.061.655                                                                                                      | 1.965.982                                                                                                         | 2.254.823                                                                                                         | 359                                                                                          | 2.162.550                                                                              | 247.443.850                                                | 164.467.758                                                 | 110.895.499                                                                                            | 4.013.036                        | 5.049.926                                                     | -                           | 29.751.469         | 831.066.907        |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | 12                                                                                                               | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 1.520.416                                                                              | 382.526                                                    | 7.260                                                       | 18.712                                                                                                 | 27                               | 404                                                           | -                           | 75.276             | 2.004.633          |
| 3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>                                   | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 426.176                                                                                | 126.367                                                    | 50                                                          | 3.045                                                                                                  | 4                                | -                                                             | -                           | 371                | 556.013            |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 1.437                                                                                  | 60.567                                                     | 236                                                         | 1.031                                                                                                  | -                                | 1.880                                                         | -                           | 1                  | 65.152             |
| 5. ABD, Kanada                                                    | 4                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 140.419                                                                                | -                                                          | 1.394                                                       | 46                                                                                                     | -                                | 280                                                           | -                           | 25                 | 142.168            |
| 6. Diğer Ülkeler                                                  | 2.459.102                                                                                                        | 3.696                                                                                                             | 39.104                                                                                                            | -                                                                                            | 2.218.269                                                                              | 2.581.578                                                  | 5.887.400                                                   | 6.094.961                                                                                              | 147.256                          | 104                                                           | -                           | 1.764.732          | 21.196.202         |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | -                                                                                      | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                      | -                                | -                                                             | 1.187.194                   | -                  | 1.187.194          |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>            | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | -                                                                                      | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                      | -                                | -                                                             | -                           | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>265.520.773</b>                                                                                               | <b>1.969.678</b>                                                                                                  | <b>2.293.927</b>                                                                                                  | <b>359</b>                                                                                   | <b>6.469.267</b>                                                                       | <b>250.594.888</b>                                         | <b>170.364.098</b>                                          | <b>117.013.294</b>                                                                                     | <b>4.160.323</b>                 | <b>5.052.594</b>                                              | <b>1.187.194</b>            | <b>31.591.874</b>  | <b>856.218.269</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                               |                                                                                                                  |                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                                                              |                                                                                        |                                                            |                                                             |                                                                                                        |                                  |                                                               |                             |                    |                    |
| 1. Yurtiçi                                                        | 191.081.053                                                                                                      | 2.509.764                                                                                                         | 1.827.084                                                                                                         | 25.119                                                                                       | 2.758.246                                                                              | 195.324.954                                                | 141.003.496                                                 | 93.854.257                                                                                             | 5.814.200                        | -                                                             | -                           | 24.922.990         | 659.121.163        |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | 17                                                                                                               | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 2.620.190                                                                              | 301.236                                                    | 6.743                                                       | 9.132                                                                                                  | 42                               | -                                                             | -                           | 60.237             | 2.997.597          |
| 3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>                                   | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 146.148                                                                                | 134.555                                                    | 498                                                         | 2.998                                                                                                  | -                                | -                                                             | -                           | 5.288              | 289.487            |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 298                                                                                    | 47.562                                                     | 1.020                                                       | -                                                                                                      | -                                | -                                                             | -                           | 1                  | 48.881             |
| 5. ABD, Kanada                                                    | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | 256.443                                                                                | -                                                          | 973                                                         | 446                                                                                                    | -                                | -                                                             | -                           | 51                 | 257.913            |
| 6. Diğer Ülkeler                                                  | 1.772.740                                                                                                        | 7.714                                                                                                             | 24.717                                                                                                            | -                                                                                            | 1.991.373                                                                              | 2.897.364                                                  | 4.281.630                                                   | 3.625.823                                                                                              | 80.091                           | -                                                             | -                           | 1.190.184          | 15.871.636         |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | -                                                                                      | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                      | -                                | -                                                             | 914.433                     | -                  | 914.433            |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>            | -                                                                                                                | -                                                                                                                 | -                                                                                                                 | -                                                                                            | -                                                                                      | -                                                          | -                                                           | -                                                                                                      | -                                | -                                                             | -                           | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>192.853.810</b>                                                                                               | <b>2.517.478</b>                                                                                                  | <b>1.851.801</b>                                                                                                  | <b>25.119</b>                                                                                | <b>7.772.698</b>                                                                       | <b>198.705.671</b>                                         | <b>145.294.360</b>                                          | <b>97.492.656</b>                                                                                      | <b>5.894.333</b>                 | <b>-</b>                                                      | <b>914.433</b>              | <b>26.178.751</b>  | <b>679.501.110</b> |

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

<sup>(2)</sup> ABD, Kanada ve AB ülkeleri dışında kalan OECD' ye üye ülkeleri ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

| Cari Dönem                  | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>                                                         |                                                                                       |                                                                                         |                                                                          |                                                                     |                                                |                                                 |                                                                                 |                            |                                                  |                          |                 |             |             |             |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
|                             | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteciyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Hisse Senedi yatırımları | Diğer Alacaklar | TP          | YP          | Toplam      |
| Tarım                       | 194.840                                                                               | -                                                                                     | 1.693                                                                                   | -                                                                        | -                                                                   | 631.358                                        | 1.228.261                                       | 408.278                                                                         | 27.124                     | -                                                | -                        | 65              | 1.997.821   | 493.798     | 2.491.619   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 84.400                                                                                | -                                                                                     | 1.688                                                                                   | -                                                                        | -                                                                   | 259.353                                        | 598.924                                         | 150.689                                                                         | 7.919                      | -                                                | -                        | 26              | 950.225     | 152.774     | 1.102.999   |
| Ormancılık                  | 66.938                                                                                | -                                                                                     | 5                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 87.832                                         | 564.587                                         | 223.644                                                                         | 10.881                     | -                                                | -                        | 36              | 802.874     | 151.049     | 953.923     |
| Balıkçılık                  | 43.502                                                                                | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 284.173                                        | 64.750                                          | 33.945                                                                          | 8.324                      | -                                                | -                        | 3               | 244.722     | 189.975     | 434.697     |
| Sanayi                      | 10.289.979                                                                            | -                                                                                     | 59.391                                                                                  | -                                                                        | -                                                                   | 92.016.604                                     | 24.453.838                                      | 21.803.529                                                                      | 1.031.095                  | -                                                | -                        | 536             | 93.786.222  | 55.868.750  | 149.654.972 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 204.352                                                                               | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 4.608.625                                      | 377.233                                         | 332.837                                                                         | 23.467                     | -                                                | -                        | 22              | 1.886.597   | 3.659.939   | 5.546.536   |
| İmalat Sanayi               | 9.963.696                                                                             | -                                                                                     | 59.391                                                                                  | -                                                                        | -                                                                   | 68.728.532                                     | 23.893.014                                      | 20.563.593                                                                      | 774.652                    | -                                                | -                        | 514             | 87.111.477  | 36.871.915  | 123.983.392 |
| Elektrik, Gaz, Su           | 121.931                                                                               | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 18.679.447                                     | 183.591                                         | 907.099                                                                         | 232.976                    | -                                                | -                        | -               | 4.788.148   | 15.336.896  | 20.125.044  |
| İnşaat                      | 2.875.216                                                                             | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 32.634.892                                     | 5.213.316                                       | 11.839.031                                                                      | 671.210                    | -                                                | -                        | 10              | 41.602.980  | 11.630.695  | 53.233.675  |
| Hizmetler                   | 160.888.652                                                                           | 1.927.387                                                                             | 2.187.041                                                                               | 359                                                                      | 2.956.488                                                           | 73.652.196                                     | 84.742.951                                      | 34.834.844                                                                      | 1.451.529                  | -                                                | -                        | 10.018          | 267.640.470 | 95.010.995  | 362.651.465 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 9.279.377                                                                             | -                                                                                     | 6.857                                                                                   | 359                                                                      | -                                                                   | 34.427.111                                     | 53.563.003                                      | 16.129.438                                                                      | 805.312                    | -                                                | -                        | 1.253           | 102.647.060 | 11.565.650  | 114.212.710 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2.197.576                                                                             | 10                                                                                    | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 12.507.295                                     | 4.553.739                                       | 10.378.808                                                                      | 141.079                    | -                                                | -                        | 30              | 10.131.002  | 19.647.535  | 29.778.537  |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 560.121                                                                               | -                                                                                     | 5                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 10.012.134                                     | 21.042.651                                      | 1.400.933                                                                       | 107.799                    | -                                                | -                        | 71              | 24.132.319  | 8.991.395   | 33.123.714  |
| Mali Kuruluşlar             | 53.118                                                                                | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | 2.956.488                                                           | 4.910.042                                      | 126.377                                         | 1.196.333                                                                       | 1.253                      | -                                                | -                        | 5.866           | 7.410.810   | 1.838.667   | 9.249.477   |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 330.503                                                                               | -                                                                                     | 48                                                                                      | -                                                                        | -                                                                   | 6.304.307                                      | 1.987.523                                       | 2.962.587                                                                       | 40.309                     | -                                                | -                        | 10              | 7.370.814   | 4.254.473   | 11.625.287  |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 167.425                                                                               | -                                                                                     | -                                                                                       | -                                                                        | -                                                                   | 29                                             | 2.132.149                                       | 202.588                                                                         | 11.069                     | -                                                | -                        | 192             | 2.513.297   | 155         | 2.513.452   |
| Eğitim Hizmetleri           | 236.091                                                                               | -                                                                                     | 1.329.555                                                                               | -                                                                        | -                                                                   | 452.764                                        | 507.154                                         | 683.799                                                                         | 327.446                    | -                                                | -                        | 12              | 3.178.260   | 358.561     | 3.536.821   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 148.064.441                                                                           | 1.927.377                                                                             | 850.576                                                                                 | -                                                                        | -                                                                   | 5.038.514                                      | 830.355                                         | 1.880.358                                                                       | 17.262                     | -                                                | -                        | 2.584           | 110.256.908 | 48.354.559  | 158.611.467 |
| Diğer                       | 91.272.086                                                                            | 42.291                                                                                | 45.802                                                                                  | -                                                                        | 3.512.779                                                           | 51.659.838                                     | 54.725.732                                      | 48.127.612                                                                      | 979.365                    | 5.052.594                                        | 1.187.194                | 31.581.245      | 157.451.848 | 130.734.690 | 288.186.538 |
| Toplam                      | 265.520.773                                                                           | 1.969.678                                                                             | 2.293.927                                                                               | 359                                                                      | 6.469.267                                                           | 250.594.888                                    | 170.364.098                                     | 117.013.294                                                                     | 4.160.323                  | 5.052.594                                        | 1.187.194                | 31.591.874      | 562.479.341 | 293.738.928 | 856.218.269 |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan risk bakiyeleri kredi risk azaltımı ve dönüşüm sonrası kredi riski bakiyelerini ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu (devamı) :

| Önceki Dönem                | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>                                                                              |                                                                                                            |                                                                                                                 |                                                                                            |                                                                                       |                                                            |                                                             |                                                                                                 |                                  |                                                                 |                                |                    |             |             |             |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
|                             | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Bölgesel<br>Yönetimlerden<br>veya Yerel<br>Yönetimlerden<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | İdari<br>Birimlerden ve<br>Ticari<br>Olmayan<br>Girişimlerden<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Çok Taraflı<br>Kalkınma<br>Bankalarından<br>Şarta Bağlı<br>Olan Ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Bankalar ve<br>Aracı<br>Kurumlardan<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve<br>Olmayan<br>Gayrimenkul<br>İpotekliyle<br>Teminatlandırılmış<br>Alacaklar | Tahsili<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | Kurulca<br>Riski<br>Yüksek<br>Olarak<br>Belirlenen<br>Alacaklar | Hisse<br>Senedi<br>yatırımları | Diğer<br>Alacaklar | TP          | YP          | Toplam      |
| Tarım                       | 300.093                                                                                                    | -                                                                                                          | 1.314                                                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                     | 571.226                                                    | 851.555                                                     | 222.574                                                                                         | 28.788                           | -                                                               | -                              | 191.569            | 1.922.106   | 245.013     | 2.167.119   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 129.371                                                                                                    | -                                                                                                          | 1.313                                                                                                           | -                                                                                          | -                                                                                     | 260.439                                                    | 420.899                                                     | 119.594                                                                                         | 9.691                            | -                                                               | -                              | 119.739            | 944.322     | 116.724     | 1.061.046   |
| Ormançılık                  | 99.383                                                                                                     | -                                                                                                          | 1                                                                                                               | -                                                                                          | -                                                                                     | 38.726                                                     | 388.437                                                     | 76.028                                                                                          | 9.149                            | -                                                               | -                              | 71.827             | 676.939     | 6.612       | 683.551     |
| Balıkçılık                  | 71.339                                                                                                     | -                                                                                                          | -                                                                                                               | -                                                                                          | -                                                                                     | 272.061                                                    | 42.219                                                      | 26.952                                                                                          | 9.948                            | -                                                               | -                              | 3                  | 300.845     | 121.677     | 422.522     |
| Sanayi                      | 16.602.932                                                                                                 | -                                                                                                          | 24.989                                                                                                          | 12.294                                                                                     | -                                                                                     | 72.711.202                                                 | 17.604.189                                                  | 18.133.798                                                                                      | 1.608.543                        | -                                                               | -                              | 45.930             | 83.128.280  | 43.615.597  | 126.743.877 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 331.183                                                                                                    | -                                                                                                          | -                                                                                                               | 172                                                                                        | -                                                                                     | 3.699.242                                                  | 250.040                                                     | 295.373                                                                                         | 28.556                           | -                                                               | -                              | 22                 | 1.531.112   | 3.073.476   | 4.604.588   |
| İmalat Sanayi               | 16.069.617                                                                                                 | -                                                                                                          | 24.989                                                                                                          | 12.122                                                                                     | -                                                                                     | 53.429.628                                                 | 17.224.834                                                  | 17.034.127                                                                                      | 1.262.047                        | -                                                               | -                              | 45.908             | 76.798.103  | 28.305.169  | 105.103.272 |
| Elektrik, Gaz, Su           | 202.132                                                                                                    | -                                                                                                          | -                                                                                                               | -                                                                                          | -                                                                                     | 15.582.332                                                 | 129.315                                                     | 804.298                                                                                         | 317.940                          | -                                                               | -                              | -                  | 4.799.065   | 12.236.952  | 17.036.017  |
| İnşaat                      | 4.345.495                                                                                                  | -                                                                                                          | -                                                                                                               | 9.094                                                                                      | -                                                                                     | 23.335.047                                                 | 3.508.545                                                   | 8.368.073                                                                                       | 1.786.801                        | -                                                               | -                              | 93.398             | 32.396.695  | 9.049.758   | 41.446.453  |
| Hizmetler                   | 107.767.292                                                                                                | 2.429.705                                                                                                  | 1.792.306                                                                                                       | 3.518                                                                                      | 4.505.197                                                                             | 88.438.729                                                 | 68.231.802                                                  | 29.570.685                                                                                      | 2.010.188                        | -                                                               | -                              | 2.886.855          | 214.284.706 | 93.351.571  | 307.636.277 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 14.751.065                                                                                                 | 107                                                                                                        | 2.554                                                                                                           | 2.353                                                                                      | -                                                                                     | 24.287.290                                                 | 40.666.744                                                  | 12.416.145                                                                                      | 1.047.561                        | -                                                               | -                              | 16.463             | 85.974.365  | 7.215.917   | 93.190.282  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 2.417.066                                                                                                  | 10                                                                                                         | -                                                                                                               | -                                                                                          | -                                                                                     | 9.912.455                                                  | 3.920.249                                                   | 8.622.707                                                                                       | 191.113                          | -                                                               | -                              | 95                 | 9.274.002   | 15.789.693  | 25.063.695  |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 862.093                                                                                                    | -                                                                                                          | 4                                                                                                               | 38                                                                                         | -                                                                                     | 9.767.523                                                  | 17.188.047                                                  | 1.127.121                                                                                       | 102.999                          | -                                                               | -                              | 539                | 20.312.135  | 8.736.229   | 29.048.364  |
| Mali Kuruluşlar             | 862.678                                                                                                    | -                                                                                                          | 9                                                                                                               | -                                                                                          | 4.505.197                                                                             | 4.149.413                                                  | 96.457                                                      | 885.637                                                                                         | 1.382                            | -                                                               | -                              | 6.699              | 6.633.542   | 3.873.930   | 10.507.472  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 1.097.032                                                                                                  | -                                                                                                          | 87                                                                                                              | 1.127                                                                                      | -                                                                                     | 37.179.360                                                 | 3.514.492                                                   | 4.003.828                                                                                       | 597.454                          | -                                                               | -                              | 110.684            | 14.964.620  | 31.539.444  | 46.504.064  |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 266.646                                                                                                    | -                                                                                                          | -                                                                                                               | -                                                                                          | -                                                                                     | 48                                                         | 1.847.215                                                   | 184.868                                                                                         | 4.166                            | -                                                               | -                              | 407                | 2.303.228   | 122         | 2.303.350   |
| Eğitim Hizmetleri           | 346.567                                                                                                    | -                                                                                                          | 1.137.437                                                                                                       | -                                                                                          | -                                                                                     | 427.785                                                    | 385.040                                                     | 637.050                                                                                         | 33.817                           | -                                                               | -                              | 11                 | 2.357.303   | 610.404     | 2.967.707   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 87.164.145                                                                                                 | 2.429.588                                                                                                  | 652.215                                                                                                         | -                                                                                          | -                                                                                     | 2.714.855                                                  | 613.558                                                     | 1.693.329                                                                                       | 31.696                           | -                                                               | -                              | 2.751.957          | 72.465.511  | 25.585.832  | 98.051.343  |
| Diğer                       | 63.837.998                                                                                                 | 87.773                                                                                                     | 33.192                                                                                                          | 213                                                                                        | 3.267.501                                                                             | 13.649.467                                                 | 55.098.269                                                  | 41.197.526                                                                                      | 460.013                          | -                                                               | 914.433                        | 22.960.999         | 127.546.253 | 73.961.131  | 201.507.384 |
| Toplam                      | 192.853.810                                                                                                | 2.517.478                                                                                                  | 1.851.801                                                                                                       | 25.119                                                                                     | 7.772.698                                                                             | 198.705.671                                                | 145.294.360                                                 | 97.492.656                                                                                      | 5.894.333                        | -                                                               | 914.433                        | 26.178.751         | 459.278.040 | 220.223.070 | 679.501.110 |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan risk bakiyeleri kredi risk azaltımı ve dönüşüm sonrası kredi riski bakiyelerini ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı<sup>(\*)</sup>:

| Cari Dönem<br>Risk Sınıfları                                                               | Vadeye Kalan Süre  |                   |                   |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                            | 1 ay               | 1-3 ay            | 3-6 ay            | 6-12 ay           | 1 yıl üzeri        |
| 1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 89.250.248         | 3.704.773         | 3.576.276         | 3.685.950         | 165.303.526        |
| 2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 40.989             | 17.623            | 18.242            | 108.520           | 1.784.304          |
| 3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 206.682            | 100.787           | 51.361            | 165.055           | 1.770.042          |
| 4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                | 359                | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 5.938.688          | 15.714            | 15.940            | 192.080           | 306.845            |
| 6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 27.893.617         | 17.122.199        | 20.255.792        | 44.999.316        | 140.323.964        |
| 7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 21.934.281         | 4.234.525         | 7.020.159         | 22.850.146        | 114.324.987        |
| 8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 6.377.366          | 2.785.986         | 5.024.893         | 16.863.890        | 85.961.159         |
| 9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | 4.132.364          | 66                | 28                | 173               | 27.692             |
| 10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                       | 15                 | 44                | 34                | 135.548           | 4.916.953          |
| 11. Hisse senedi yatırımları                                                               | 1.187.194          | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 12. Diğer Alacaklar                                                                        | 31.578.920         | 938               | 3.638             | 6.022             | 2.356              |
| <b>Toplam</b>                                                                              | <b>188.540.723</b> | <b>27.982.655</b> | <b>35.966.363</b> | <b>89.006.700</b> | <b>514.721.828</b> |

<sup>(\*)</sup> Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

| Önceki Dönem<br>Risk Sınıfları                                                             | Vadeye Kalan Süre  |                   |                   |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                            | 1 ay               | 1-3 ay            | 3-6 ay            | 6-12 ay           | 1 yıl üzeri        |
| 1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 59.224.845         | 2.906.109         | 3.884.964         | 3.779.101         | 123.058.791        |
| 2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 39.766             | 24.177            | 14.905            | 144.595           | 2.294.035          |
| 3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 119.676            | 66.584            | 20.298            | 128.317           | 1.516.926          |
| 4. Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                | 408                | 150               | 4.377             | 5.813             | 14.371             |
| 5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 5.537.801          | 65.925            | 467.571           | 36.743            | 1.664.658          |
| 6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 23.962.542         | 12.996.730        | 11.574.956        | 30.808.791        | 119.362.652        |
| 7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 15.741.624         | 3.198.824         | 4.995.414         | 12.640.439        | 108.718.059        |
| 8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 4.251.850          | 2.156.724         | 2.720.185         | 8.368.114         | 79.995.783         |
| 9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | 5.894.333          | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                       | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 11. Hisse senedi yatırımları                                                               | 914.433            | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 12. Diğer Alacaklar                                                                        | 22.757.096         | 486               | 455               | 209.009           | 3.211.705          |
| <b>Toplam</b>                                                                              | <b>138.444.374</b> | <b>21.415.709</b> | <b>23.683.125</b> | <b>56.120.922</b> | <b>439.836.980</b> |

<sup>(\*)</sup> Kredi riski azaltım teknikleri ve dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

JCR-Eurasia tarafından verilen ulusal uzun vadeli yerel para cinsinden notlar, kurumsal alacaklar sınıfında yer alan ve Türk Parası alacağımız bulunan firmaların risk ağırlıklarını belirlemede kullanılmaktadır.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

| Kredi Kalite Kademesi ve Not Eşleştirme Tablosu |      |                                                   |                                                             |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    |             |                       |
|-------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------|
| Kredi Kalite Kademesi                           | IIRA |                                                   | Fitch                                                       |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | JCR Eurasia |                       |
|                                                 | Not  | Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar |                                                                                                                                    |                                 | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar         |                                                    | Kurumsal Alacaklar | Not         | Kurumsal TP Alacaklar |
|                                                 |      |                                                   | Not                                                         | 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan Kurum ve Kuruluşlar | Diğer Kamu Kurum ve Kuruluşları | Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Az Olan Alacaklar | Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Fazla Olan Alacaklar |                    |             |                       |
| 1                                               | AAA  | %0                                                | AAA                                                         | %0                                                                                                                                 | %20                             | %20                                             | %20                                                | %20                | AAA         | %20                   |
|                                                 | AA+  |                                                   | AA+                                                         |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | AA+         |                       |
|                                                 | AA   |                                                   | AA                                                          |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | AA          |                       |
|                                                 | AA-  |                                                   | AA-                                                         |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | AA-         |                       |
| 2                                               | A+   | %20                                               | A+                                                          | %20                                                                                                                                | %50                             | %20                                             | %50                                                | %50                | A+          | %50                   |
|                                                 | A    |                                                   | A                                                           |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | A           |                       |
|                                                 | A-   |                                                   | A-                                                          |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | A-          |                       |
| 3                                               | BBB+ | %50                                               | BBB+                                                        | %50                                                                                                                                | %100                            | %20                                             | %50                                                | %100               | BBB+        | %100                  |
|                                                 | BBB  |                                                   | BBB                                                         |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | BBB         |                       |
|                                                 | BBB- |                                                   | BBB-                                                        |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | BBB-        |                       |
| 4                                               | BB+  | %100                                              | BB+                                                         | %100                                                                                                                               | %100                            | %50                                             | %100                                               | %100               | BB+         | %100                  |
|                                                 | BB   |                                                   | BB                                                          |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | BB          |                       |
|                                                 | BB-  |                                                   | BB-                                                         |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | BB-         |                       |
| 5                                               | B+   | %100                                              | B+                                                          | %100                                                                                                                               | %100                            | %50                                             | %100                                               | %150               | B+          | %150                  |
|                                                 | B    |                                                   | B                                                           |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | B           |                       |
|                                                 | B-   |                                                   | B-                                                          |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | B-          |                       |
| 6                                               | CCC+ | %150                                              | CCC+                                                        | %150                                                                                                                               | %150                            | %150                                            | %150                                               | %150               | CCC+        | %150                  |
|                                                 | CCC  |                                                   | CCC                                                         |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | CCC         |                       |
|                                                 | CC   |                                                   | CC                                                          |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | CC          |                       |
|                                                 | C    |                                                   | C                                                           |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | C           |                       |
|                                                 | D    |                                                   | D                                                           |                                                                                                                                    |                                 |                                                 |                                                    |                    | D           |                       |

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

| ÜLKE ADI                                                                            | Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV | Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV | Toplam      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------|
| Türkiye                                                                             | 405.258.958                                                         | -                                              | 405.258.958 |
| Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti                                                       | 3.325.602                                                           | -                                              | 3.325.602   |
| Malta                                                                               | 3.130.155                                                           | -                                              | 3.130.155   |
| Kırgızistan                                                                         | 788.757                                                             | -                                              | 788.757     |
| Marşal Adaları                                                                      | 245.137                                                             | -                                              | 245.137     |
| Diğer*                                                                              | 542.223                                                             | -                                              | 542.223     |
| *RAV tutarı 5.000 TL'den küçük olanlar "Diğer" başlığı altında toplulaştırılmıştır. |                                                                     |                                                |             |

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide risk ağırlığına göre risk tutarları:

| Cari Dönem                               |             |     |            |            |            |             |             |           |      |         |       |    | Özkaynaklardan<br>İndirilenler |
|------------------------------------------|-------------|-----|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------|---------|-------|----|--------------------------------|
| Risk Ağırlığı                            | %0          | %10 | %20        | %35        | %50        | %75         | %100        | %150      | %200 | %250    | %2    | %4 |                                |
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi<br>Tutar  | 248.143.069 | -   | 10.140.911 | -          | 14.128.204 | 318.514.255 | 363.721.203 | 5.862.783 | -    | 839.243 | -     | -  | 9.926                          |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası<br>Tutar | 278.870.262 | -   | 8.668.588  | 67.355.727 | 56.599.584 | 168.894.096 | 269.761.118 | 5.229.651 | -    | 839.243 | -     | -  | 9.926                          |
| Önceki Dönem                             |             |     |            |            |            |             |             |           |      |         |       |    | Özkaynaklardan<br>İndirilenler |
| Risk Ağırlığı                            | %0          | %10 | %20        | %35        | %50        | %75         | %100        | %150      | %200 | %250    | %2    | %4 |                                |
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi<br>Tutar  | 155.048.907 | -   | 4.858.022  | -          | 7.855.111  | 246.023.815 | 275.107.961 | 527.025   | -    | 605.354 | 2.172 | -  | 4.298                          |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası<br>Tutar | 203.855.325 | -   | 4.858.024  | 58.067.137 | 41.900.109 | 145.455.609 | 224.305.063 | 452.317   | -    | 605.354 | 2.172 | -  | 4.298                          |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

| Cari Dönem                        | Krediler                                                        |                                           |                                                                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                   | Kredi Riskinde<br>Önemli Artış (İkinci<br>Aşama) <sup>(1)</sup> | Temerrüt (Üçüncü<br>Aşama) <sup>(2)</sup> | Beklenen Kredi<br>Zararı Karşılıkları<br>(TFRS9) <sup>(3)</sup> |
| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar |                                                                 |                                           |                                                                 |
| <b>Tarım</b>                      | <b>467.280</b>                                                  | <b>118.801</b>                            | <b>147.295</b>                                                  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık          | 462.950                                                         | 89.699                                    | 125.892                                                         |
| Ormancılık                        | 1.873                                                           | 760                                       | 706                                                             |
| Balıkçılık                        | 2.457                                                           | 28.342                                    | 20.697                                                          |
| <b>Sanayi</b>                     | <b>12.868.423</b>                                               | <b>3.951.106</b>                          | <b>4.519.952</b>                                                |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı      | 93.076                                                          | 195.317                                   | 166.230                                                         |
| İmalat Sanayi                     | 5.769.387                                                       | 3.230.522                                 | 3.039.185                                                       |
| Elektrik, Gaz, Su                 | 7.005.960                                                       | 525.267                                   | 1.314.537                                                       |
| <b>İnşaat</b>                     | <b>4.903.520</b>                                                | <b>3.272.852</b>                          | <b>3.704.702</b>                                                |
| <b>Hizmetler</b>                  | <b>24.621.822</b>                                               | <b>5.316.448</b>                          | <b>7.558.565</b>                                                |
| Toptan ve Perakende Ticaret       | 5.507.548                                                       | 2.985.088                                 | 2.770.754                                                       |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri        | 11.294.177                                                      | 509.333                                   | 2.476.244                                                       |
| Ulaştırma Ve Haberleşme           | 1.143.055                                                       | 273.948                                   | 212.667                                                         |
| Mali Kuruluşlar                   | 306.177                                                         | 9.878                                     | 128.512                                                         |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.        | 5.613.494                                                       | 993.683                                   | 1.520.263                                                       |
| Serbest Meslek Hizmetleri         | 111.505                                                         | 16.340                                    | 15.101                                                          |
| Eğitim Hizmetleri                 | 253.867                                                         | 430.247                                   | 277.002                                                         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler        | 391.999                                                         | 97.931                                    | 158.022                                                         |
| <b>Diğer</b>                      | <b>4.172.495</b>                                                | <b>2.093.560</b>                          | <b>1.413.410</b>                                                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>47.033.540</b>                                               | <b>14.752.767</b>                         | <b>17.343.924</b>                                               |

<sup>(1)</sup> 2.231.694 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 1.997.126 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(3)</sup> 1.672.888 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.

| Önceki Dönem                      | Krediler                                                        |                                           |                                                                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                   | Kredi Riskinde<br>Önemli Artış (İkinci<br>Aşama) <sup>(1)</sup> | Temerrüt (Üçüncü<br>Aşama) <sup>(2)</sup> | Beklenen Kredi<br>Zararı Karşılıkları<br>(TFRS9) <sup>(3)</sup> |
| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar |                                                                 |                                           |                                                                 |
| <b>Tarım</b>                      | <b>298.230</b>                                                  | <b>114.328</b>                            | <b>140.327</b>                                                  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık          | 289.039                                                         | 86.096                                    | 120.788                                                         |
| Ormancılık                        | 996                                                             | 611                                       | 573                                                             |
| Balıkçılık                        | 8.195                                                           | 27.621                                    | 18.966                                                          |
| <b>Sanayi</b>                     | <b>8.848.511</b>                                                | <b>5.266.483</b>                          | <b>4.422.203</b>                                                |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı      | 84.575                                                          | 188.147                                   | 155.396                                                         |
| İmalat Sanayi                     | 4.195.778                                                       | 4.534.217                                 | 3.542.102                                                       |
| Elektrik, Gaz, Su                 | 4.568.158                                                       | 544.119                                   | 724.705                                                         |
| <b>İnşaat</b>                     | <b>4.888.986</b>                                                | <b>3.098.413</b>                          | <b>1.971.249</b>                                                |
| <b>Hizmetler</b>                  | <b>19.108.962</b>                                               | <b>5.316.189</b>                          | <b>5.144.080</b>                                                |
| Toptan ve Perakende Ticaret       | 5.003.931                                                       | 2.945.805                                 | 2.331.063                                                       |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri        | 6.341.923                                                       | 586.473                                   | 897.569                                                         |
| Ulaştırma Ve Haberleşme           | 642.313                                                         | 229.118                                   | 153.942                                                         |
| Mali Kuruluşlar                   | 548.796                                                         | 9.070                                     | 96.182                                                          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.        | 6.169.869                                                       | 986.770                                   | 1.141.948                                                       |
| Serbest Meslek Hizmetleri         | 61.503                                                          | 10.782                                    | 10.400                                                          |
| Eğitim Hizmetleri                 | 98.843                                                          | 433.164                                   | 407.201                                                         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler        | 241.784                                                         | 115.007                                   | 105.775                                                         |
| <b>Diğer</b>                      | <b>4.375.570</b>                                                | <b>1.130.017</b>                          | <b>1.157.045</b>                                                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>37.520.259</b>                                               | <b>14.925.430</b>                         | <b>12.834.904</b>                                               |

<sup>(1)</sup> 1.806.865 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 2.191.734 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(3)</sup> 1.661.544 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

| Cari Dönem                           | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem<br>İçinde<br>Ayrılan |                       | Diğer<br>Ayarlamalar | Kapanış<br>Bakiyesi |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
|                                      |                    | Karşılık<br>Tutarları      | Karşılık<br>İptalleri |                      |                     |
| 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 11.160.055         | 4.183.838                  | (3.231.114)           | -                    | 12.112.779          |
| 1.ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.   | 5.615.289          | 7.349.558                  | (2.391.723)           | -                    | 10.573.124          |

| Önceki Dönem                         | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem<br>İçinde<br>Ayrılan |                       | Diğer<br>Ayarlamalar | Kapanış<br>Bakiyesi |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
|                                      |                    | Karşılık<br>Tutarları      | Karşılık<br>İptalleri |                      |                     |
| 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | 8.953.859          | 3.575.346                  | (1.369.150)           | -                    | 11.160.055          |
| 1.ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.   | 2.538.286          | 3.113.779                  | (36.776)              | -                    | 5.615.289           |

Yakın izlemedeki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü <sup>(1)</sup>                           | Teminatın Net Değeri<br>Cari Dönem |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Gayrimenkul İpoteği                                     | 9.719.256                          |
| Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni             | 524.665                            |
| KGF Kefaleti                                            | 3.122.178                          |
| Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.) | 86.989                             |
| Çek/Senet                                               | 129.828                            |
| Kefalet                                                 | 23.920.324                         |
| Diğer <sup>(2)</sup>                                    | 9.530.300                          |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>47.033.540</b>                  |

<sup>(1)</sup> 2.231.694 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

| Teminatın Türü <sup>(1)</sup>                           | Teminatın Net Değeri<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Gayrimenkul İpoteği                                     | 9.766.161                            |
| Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni             | 444.531                              |
| KGF Kefaleti                                            | 2.814.323                            |
| Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.) | 31.668                               |
| Çek/Senet                                               | 88.383                               |
| Kefalet                                                 | 16.484.603                           |
| Diğer <sup>(2)</sup>                                    | 7.890.590                            |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>37.520.259</b>                    |

<sup>(1)</sup> 1.806.865 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü <sup>(1)</sup> | Teminatın Net Değeri<br>Cari Dönem |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Nakit                         | 13.013                             |
| İpotek                        | 3.134.765                          |
| Rehin                         | 158.480                            |
| Çek Senet                     | 23.736                             |
| Kefalet                       | 7.515.646                          |
| Diğer <sup>(2)</sup>          | 3.907.127                          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>14.752.767</b>                  |

<sup>(1)</sup> 1.997.126 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

| Teminatın Türü <sup>(1)</sup> | Teminatın Net Değeri<br>Önceki Dönem |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| Nakit                         | 5.355                                |
| İpotek                        | 3.604.025                            |
| Rehin                         | 405.867                              |
| Çek Senet                     | 13.282                               |
| Kefalet                       | 7.846.280                            |
| Diğer <sup>(2)</sup>          | 3.050.621                            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>14.925.430</b>                    |

<sup>(1)</sup> 2.191.734 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

#### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

|     | 24.12.2021 | 27.12.2021 | 28.12.2021 | 29.12.2021 | 30.12.2021 | 31.12.2021 |
|-----|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 11,6000000 | 11,3182000 | 11,7550000 | 12,5388000 | 12,9750000 | 13,5165000 |
| CHF | 12,6035000 | 12,2973000 | 12,7942000 | 13,6778000 | 14,1714000 | 14,7880000 |
| GBP | 15,5265000 | 15,1815000 | 15,7862000 | 16,8500000 | 17,4990000 | 18,2455000 |
| JPY | 0,1011076  | 0,0983419  | 0,1020660  | 0,1088716  | 0,1123557  | 0,1170854  |
| EUR | 13,1324000 | 12,8122000 | 13,2973000 | 14,2096000 | 14,6968000 | 15,3412000 |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

|     | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|-----|-----------------------------------|
| USD | 13,5516000                        |
| CHF | 14,7000261                        |
| GBP | 18,0191130                        |
| JPY | 0,1186376                         |
| EUR | 15,3216043                        |

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem Sonu                                                                               | EUR                 | USD                 | DİĞER YP            | TOPLAM              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |                     |                     |                     |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 48.645.895          | 50.308.978          | 7.560.340           | 106.515.213         |
| Bankalar                                                                                      | 1.349.451           | 650.860             | 2.142.486           | 4.142.797           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -                   | 725                 | 28.793              | 29.518              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 6.353.525           | 19.631.870          | 3.776.723           | 29.762.118          |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                       | 95.718.368          | 60.803.254          | 12.027.001          | 168.548.623         |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)              | 1.108.396           | -                   | -                   | 1.108.396           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>                  | 15.591.892          | 27.131.253          | 12.558.655          | 55.281.800          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                               | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                         | -                   | -                   | 859.307             | 859.307             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                | 2.109.100           | 1.465.797           | 167.993             | 3.742.890           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>170.876.627</b>  | <b>159.992.737</b>  | <b>39.121.298</b>   | <b>369.990.662</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |                     |                     |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 30.864.271          | 6.315.609           | 2.654.750           | 39.834.630          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                          | 130.708.760         | 168.568.965         | 48.865.295          | 348.143.020         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -                   | 2.644.672           | -                   | 2.644.672           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                           | 10.587.141          | 6.062.992           | 10.007              | 16.660.140          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 147.781             | 1.115.923           | 37.648              | 1.301.352           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                            | 16.279.459          | 1.264.044           | 679.176             | 18.222.679          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>188.587.412</b>  | <b>185.972.205</b>  | <b>52.246.876</b>   | <b>426.806.493</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(17.710.785)</b> | <b>(25.979.468)</b> | <b>(13.125.578)</b> | <b>(56.815.831)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>14.467.340</b>   | <b>24.231.262</b>   | <b>17.960.627</b>   | <b>56.659.229</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(4)</sup>                                            | 19.120.011          | 34.932.718          | 27.421.290          | 81.474.019          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(4)</sup>                                              | 4.652.671           | 10.701.456          | 9.460.663           | 24.814.790          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                            | 64.219.309          | 42.320.975          | 6.899.472           | 113.439.756         |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                      |                     |                     |                     |                     |
| 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         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(6.534.165)</b>  | <b>(11.725.001)</b> | <b>(1.132.682)</b>  | <b>(19.391.848)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>6.156.789</b>    | <b>9.402.203</b>    | <b>1.378.041</b>    | <b>16.937.033</b>   |
| 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 <sup>(1)</sup>                                                            | 37.665.288          | 19.910.193          | 3.871.248           | 61.446.729          |

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

(2) 14.553 TL tutarında döviz 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 2.662.154 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 20.706.499 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar 7.576.901 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

(5) Altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 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             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                      |                    |                    |                    |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 15.896.619           | -                  | -                  | -                  | -                 | 110.132.948         | 126.029.567        |
| Bankalar                                                                                         | 742.810              | 27.553             | 83.456             | -                  | -                 | 3.686.634           | 4.540.453          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 68.155               | 27.593             | 86.529             | 373                | 395               | 25.065.049          | 25.248.094         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -                    | 1.001              | -                  | -                  | -                 | -                   | 1.001              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 9.662.657            | 7.224.988          | 17.922.210         | 30.805.434         | 2.919.602         | 401.833             | 68.936.724         |
| Verilen Krediler                                                                                 | 106.012.210          | 141.374.991        | 127.822.703        | 102.084.145        | 54.522.240        | 25.803.930          | 557.620.219        |
| İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | 28.156.419           | 14.950.805         | 22.755.124         | 33.181.525         | 34.134.791        | -                   | 133.178.664        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)(4)</sup>                                                                | 10.019.982           | 1.238.408          | 1.655.294          | 2.207.805          | 716.755           | 293.252             | 16.131.496         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>170.558.852</b>   | <b>164.845.339</b> | <b>170.325.316</b> | <b>168.279.282</b> | <b>92.293.783</b> | <b>165.383.646</b>  | <b>931.686.218</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                      |                    |                    |                    |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 33.582.812           | 2.215.041          | 73.419             | -                  | -                 | 28.183.136          | 64.054.408         |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 296.634.682          | 100.745.931        | 28.715.195         | 4.158.491          | 83.851            | 153.036.727         | 583.374.877        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 137.835.902          | 1.370.451          | 676.861            | -                  | -                 | 151.531             | 140.034.745        |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 5.556.943            | -                  | -                  | -                  | -                 | 6.862.362           | 12.419.305         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | 2.252.586            | 4.654.492          | 234.392            | 1.000.000          | -                 | 35.302              | 8.176.772          |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                               | 893.628              | 7.592.241          | 4.714.786          | 3.271.718          | 864.575           | 261.617             | 17.598.565         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(2)</sup>                                                            | 1.000.779            | 1.546              | 24.875.066         | 13.808.799         | 4.929.795         | 61.411.561          | 106.027.546        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>477.757.332</b>   | <b>116.579.702</b> | <b>59.289.719</b>  | <b>22.239.008</b>  | <b>5.878.221</b>  | <b>249.942.236</b>  | <b>931.686.218</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                        | -                    | 48.265.637         | 111.035.597        | 146.040.274        | 86.415.562        | -                   | 391.757.070        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                        | (307.198.480)        | -                  | -                  | -                  | -                 | (84.558.590)        | (391.757.070)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | 70.599.820           | 7.460.045          | 14.609.201         | 1.519.795          | 9.246.541         | -                   | 103.435.402        |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | (63.534.565)         | (8.200.934)        | (14.702.247)       | (1.519.795)        | (9.246.541)       | -                   | (97.204.082)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(300.133.225)</b> | <b>47.524.748</b>  | <b>110.942.551</b> | <b>146.040.274</b> | <b>86.415.562</b> | <b>(84.558.590)</b> | <b>6.231.320</b>   |

<sup>(1)</sup> 231.043 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 2.152 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

<sup>(4)</sup> Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 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             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                      |                    |                    |                    |                   |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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 <sup>(1)(4)</sup>                                                                | 1.665.307            | 811.150            | 911.410            | 1.977.449          | 619.788           | 3.618.018           | 9.603.122          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>84.547.442</b>    | <b>132.579.223</b> | <b>161.792.971</b> | <b>146.855.001</b> | <b>65.414.505</b> | <b>105.025.508</b>  | <b>696.214.650</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                      |                    |                    |                    |                   |                     |                    |
| 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 <sup>(3)</sup>                                               | 839.080              | 5.397.838          | 3.653.635          | 2.547.328          | 765.962           | 50.679              | 13.254.522         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(2)</sup>                                                            | 1.001.917            | 2.369              | 15.503.676         | 8.180.814          | 4.929.795         | 57.189.041          | 86.807.612         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>371.959.670</b>   | <b>105.691.385</b> | <b>41.799.802</b>  | <b>14.212.543</b>  | <b>5.722.833</b>  | <b>156.828.417</b>  | <b>696.214.650</b> |
| 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)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(286.734.533)</b> | <b>28.751.849</b>  | <b>119.682.993</b> | <b>132.002.388</b> | <b>59.691.672</b> | <b>(51.802.909)</b> | <b>1.591.460</b>   |

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

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

<sup>(4)</sup> Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Grubun parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem                                                                                                | EURO | USD  | YEN | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                          |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. <sup>(5)</sup> | -    | -    | -   | 8,50  |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                                   | 0,20 | 0,50 | -   | 15,65 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>                    | -    | 6,95 | -   | 18,66 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                             | -    | -    | -   | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                             | 3,02 | 3,37 | -   | 19,71 |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                           | 4,87 | 5,63 | -   | 15,16 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                             | 4,76 | 5,97 | -   | 24,19 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                      |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(4)</sup>                                                                          | 0,15 | 0,87 | -   | 17,05 |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>                                                                              | 0,43 | 1,00 | -   | 13,82 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                 | -    | 4,19 | -   | 14,06 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>                                                                           | -    | -    | -   | 5,00  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                              | -    | -    | -   | 15,08 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                  | 1,32 | 1,56 | -   | 16,98 |

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

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

<sup>(1)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.<sup>(2)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.<sup>(4)</sup> Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.<sup>(5)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.<sup>(6)</sup> Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım ve bankacılık hesaplarında yer alan faize duyarlı pozisyonlarından dolayı maruz kalınan faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan "Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar" kapsamında yönetilmektedir. Alım-satım hesaplarında bulunan faize duyarlı pozisyonlar piyasa riskleri kapsamında değerlendirilmekte olup alım-satım hesapları dışında kalan pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine konu edilmektedir.

Bankacılık hesaplarında yer alan varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama dönemlerine göre ilgili vade dilimlerinde oluşturduğu net pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan faiz oranı riskleri standart şok yöntemi ile günlük bazda ölçülmektedir. Günlük ölçüm sonuçları Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Yasal raporlama ise 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca solo bazda aylık olarak yapılmaktadır.

Söz konusu yönetmelik uyarınca, faiz şokları sonrası elde edilen ekonomik değer değişimlerinden dolayı maruz kalınan zararların özkaynaklara oranı (yasal azami oran) %20 ile sınırlandırılmıştır. Diğer taraftan yasal azami oranın altındaki seviyelerde olmak kaydı ile Ana Ortaklık Banka'nın içsel olarak belirlediği limit ve risk iştahı seviyeleri günlük bazda takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, Ana Ortaklık Banka'nın döviz cinsleri bazında uygulanan faiz şokları sonrasında meydana gelen ekonomik değer değişimleri ve bunların yasal özkaynaklara oranlarına yer verilmiştir.

| <b>Cari Dönem</b>                   |                                           |                                  |                                                         |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Para Birimi</b>                  | <b>Uygulanan Şok<br/>(+/- x baz puan)</b> | <b>Kazançlar/<br/>(Kayıplar)</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar<br/>– Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
| 1 TRY                               | 500<br>(400)                              | (6.403.406)<br>6.092.718         | (%9,27)<br>%8,82                                        |
| 2 EURO*                             | 200<br>(200)                              | 2.488.313<br>(3.672.243)         | %3,60<br>(%5,31)                                        |
| 3 USD                               | 200<br>(200)                              | (3.359.452)<br>4.467.812         | (%4,86)<br>%6,47                                        |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>6.888.287</b>                 | <b>%9,97</b>                                            |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>(7.274.545)</b>               | <b>(%10,53)</b>                                         |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                                           |                                  |                                                         |
| <b>Para Birimi</b>                  | <b>Uygulanan Şok<br/>(+/- x baz puan)</b> | <b>Kazançlar/<br/>(Kayıplar)</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar<br/>– Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
| 1 TRY                               | 500<br>(400)                              | (11.814.957)<br>11.722.450       | (%19,34)<br>%19,19                                      |
| 2 EURO*                             | 200<br>(200)                              | 2.798.078<br>(4.088.887)         | %4,58<br>(%6,69)                                        |
| 3 USD                               | 200<br>(200)                              | (2.050.333)<br>2.830.762         | (%3,36)<br>%4,63                                        |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>10.464.325</b>                | <b>%17,13</b>                                           |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>(11.067.212)</b>              | <b>(%18,12)</b>                                         |

\*Diğer para birimleri EUR altında gösterilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 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 | 1.195.858 <sup>(*)</sup> | 1.218.924 <sup>(**)</sup> | -             | 251.413                    |

<sup>(\*)</sup> 1.129.303 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ve 66.555 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

<sup>(\*\*)</sup> Demirhalk Bank N.V.'nin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 31 Aralık 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               | -                                       | 17.709                            | 17.709                     | -                                 | -                          | -                            |
| <b>Toplam</b>                          | <b>-</b>                                | <b>17.709</b>                     | <b>17.709</b>              | <b>-</b>                          | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |



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

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

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

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

Likidite riskine ilişkin analizler (gap analizi, çekirdek mevduat raporları vb.) günlük bazda yapılarak 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)**

**VI. 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 %41,98’i TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki hesaplardan, %54,99’u yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, % 3,03’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 852.650 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****31 ARALIK 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 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 (%) |
|-------------|--------|-----------|
| Ekim 2021   | 510,60 | 145,00    |
| Kasım 2021  | 462,08 | 149,25    |
| Aralık 2021 | 283,15 | 139,45    |

Likidite karşılama oranı:

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|
| Cari Dönem                                                                                                                 | TP+YP                                                            | YP                | TP+YP                                                          | YP                 |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                   | 180.246.769                                                    | 107.378.740        |
| <b>Nakit Çıkışları</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 304.650.470                                                      | 158.714.980       | 27.986.033                                                     | 15.871.498         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 49.580.280                                                       | -                 | 2.479.014                                                      | -                  |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 255.070.190                                                      | 158.714.980       | 25.507.019                                                     | 15.871.498         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 234.283.740                                                      | 131.261.278       | 111.296.119                                                    | 54.173.833         |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 46.006.460                                                       | 24.300.156        | 11.501.615                                                     | 6.075.039          |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 169.754.934                                                      | 103.434.599       | 82.991.657                                                     | 44.828.974         |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 18.522.346                                                       | 3.526.523         | 16.802.847                                                     | 3.269.820          |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                                  |                   | -                                                              | -                  |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 10.453.268                                                       | 6.766.552         | 7.327.348                                                      | 4.866.051          |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 2.301.774                                                        | 2.126.378         | 2.301.774                                                      | 2.126.378          |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | 147.986                                                          | -                 | 147.986                                                        | -                  |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 8.003.508                                                        | 4.640.174         | 4.877.588                                                      | 2.739.673          |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                                | -                 | -                                                              | -                  |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 193.545.849                                                      | 84.351.707        | 13.867.294                                                     | 6.096.304          |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                   | <b>160.476.794</b>                                             | <b>81.007.686</b>  |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                                | -                 | -                                                              | -                  |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 47.814.088                                                       | 17.366.161        | 33.311.981                                                     | 15.486.838         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 2.205.589                                                        | 38.143.271        | 2.205.589                                                      | 38.143.271         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>50.019.677</b>                                                | <b>55.509.432</b> | <b>35.517.570</b>                                              | <b>53.630.109</b>  |
|                                                                                                                            |                                                                  |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                    |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                                  |                   | <b>180.246.769</b>                                             | <b>107.378.740</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                                  |                   | <b>124.959.224</b>                                             | <b>28.904.201</b>  |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                                  |                   | <b>%144,52</b>                                                 | <b>%418,14</b>     |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Likidite karşılama oranı: (devamı)

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                            | YP                | TP+YP                                                          | YP                |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                        |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                   | 100.120.759                                                    | 56.186.941        |
| <b>Nakit Çıkışları</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| 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         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                   | <b>128.119.067</b>                                             | <b>51.680.057</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| 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         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>35.079.769</b>                                                | <b>16.006.896</b> | <b>22.767.654</b>                                              | <b>12.902.036</b> |
|                                                                                                                            |                                                                  |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                   |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                                  |                   | <b>100.120.759</b>                                             | <b>56.186.941</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                                  |                   | <b>105.351.412</b>                                             | <b>38.778.018</b> |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                                  |                   | <b>%95,40</b>                                                  | <b>%149,15</b>    |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 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-<br>mayan | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                      |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 10.899.719           | 114.591.909          | -                   | 537.939            | -                  | -                  | -                   | 126.029.567        |
| Bankalar                                                                                        | 3.743.884            | 622.352              | 27.634              | 123.903            | -                  | 22.680             | -                   | 4.540.453          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.                                       | 26.398               | 9.964                | 21.706              | 24.960.637         | 59.451             | 395                | 169.543             | 25.248.094         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                    | 1.001                | -                   | -                  | -                  | -                  | -                   | 1.001              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                    | 2.670.577            | 1.869.268           | 10.863.027         | 44.779.010         | 8.353.009          | 401.833             | 68.936.724         |
| Verilen Krediler                                                                                | 19.028.591           | 34.056.824           | 35.449.389          | 159.983.017        | 218.457.060        | 90.645.338         | -                   | 557.620.219        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                    | 9.158.474            | 10.256.506          | 11.283.253         | 49.466.061         | 53.014.370         | -                   | 133.178.664        |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                  | 538.438              | 7.804.338            | 1.255.044           | 2.405.105          | 3.603.983          | 769.774            | (245.186)           | 16.131.496         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>34.237.030</b>    | <b>168.915.439</b>   | <b>48.879.547</b>   | <b>210.156.881</b> | <b>316.365.565</b> | <b>152.805.566</b> | <b>326.190</b>      | <b>931.686.218</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                      |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 28.422.696           | 33.338.251           | 2.219.892           | 73.569             | -                  | -                  | -                   | 64.054.408         |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 144.929.769          | 300.207.224          | 100.224.474         | 33.533.437         | 4.392.174          | 87.799             | -                   | 583.374.877        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                              | 185.382              | 329.982              | 1.023.951           | 3.029.124          | 4.502.008          | 8.528.118          | -                   | 17.598.565         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                    | 137.977.454          | 26.116              | 679.525            | -                  | 1.351.650          | -                   | 140.034.745        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                    | 1.959.954            | 4.263.822           | 418.615            | 1.534.381          | -                  | -                   | 8.176.772          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 151.758              | 6.186.214            | 286.364             | 1.228.111          | 3.534.286          | 17.104             | 1.015.468           | 12.419.305         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                              | 2.853.760            | 9.078.132            | 746.937             | 25.254.571         | 16.026.350         | 6.354.058          | 45.713.738          | 106.027.546        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>176.543.365</b>   | <b>489.077.211</b>   | <b>108.791.556</b>  | <b>64.216.952</b>  | <b>29.989.199</b>  | <b>16.338.729</b>  | <b>46.729.206</b>   | <b>931.686.218</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>(142.306.335)</b> | <b>(320.161.772)</b> | <b>(59.912.009)</b> | <b>145.939.929</b> | <b>286.376.366</b> | <b>136.466.837</b> | <b>(46.403.016)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>7.065.255</b>     | <b>(65.819)</b>     | <b>(269.186)</b>   | <b>(498.930)</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>6.231.320</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                    | 70.589.820           | 6.714.220           | 4.598.687          | 3.039.590          | 18.493.085         | -                   | 103.435.402        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                    | (63.524.565)         | (6.780.039)         | (4.867.873)        | (3.538.520)        | (18.493.085)       | -                   | (97.204.082)       |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                      | <b>56.312.661</b>    | <b>6.267.027</b>     | <b>18.625.046</b>   | <b>73.407.527</b>  | <b>34.027.593</b>  | <b>6.514.648</b>   | <b>151.163</b>      | <b>195.305.665</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                      |                      |                     |                    |                    |                    |                     |                    |
| 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        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>(63.406.916)</b>  | <b>(280.491.658)</b> | <b>(49.278.115)</b> | <b>109.166.654</b> | <b>236.827.414</b> | <b>90.846.917</b>  | <b>(43.664.296)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>(2.304)</b>       | <b>620.011</b>      | <b>464.823</b>     | <b>508.930</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>1.591.460</b>   |
| 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)       |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                      | <b>35.094.122</b>    | <b>2.874.408</b>     | <b>10.434.702</b>   | <b>40.597.782</b>  | <b>25.043.586</b>  | <b>2.459.251</b>   | <b>-</b>            | <b>116.503.851</b> |

<sup>(1)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> 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 ile karşılık tutarları diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.<sup>(3)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                          | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıldan Fazla    | Düzeltilmeler*     | Toplam             |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Mevduat                             | 507.717.083        | 104.085.053        | 34.517.905        | 4.436.971         | 88.011            | (3.415.738)        | 647.429.285        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 330.575            | 1.050.528          | 3.146.542         | 4.863.531         | 8.718.217         | (510.828)          | 17.598.565         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 138.359.868        | 33.001             | 687.353           | 42.599            | 1.365.850         | (453.926)          | 140.034.745        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler        | 2.042.515          | 4.490.342          | 578.924           | 1.636.759         | -                 | (571.768)          | 8.176.772          |
| Fonlar                              | 14.403             | 25.540             | 71.923            | 26.675            | -                 | -                  | 138.541            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>648.464.444</b> | <b>109.684.464</b> | <b>39.002.647</b> | <b>11.006.535</b> | <b>10.172.078</b> | <b>(4.952.260)</b> | <b>813.377.908</b> |

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

| Önceki Dönem                        | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla    | Düzeltilmeler*     | Toplam             |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                |                    |                   |                   |                  |                   |                    |                    |
| Mevduat                             | 355.458.727        | 88.568.202        | 24.038.902        | 2.645.931        | 34.342            | (2.684.276)        | 468.061.828        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 124.672            | 590.583           | 2.645.604         | 4.531.978        | 6.088.824         | (727.139)          | 13.254.522         |
| Para Piyasalarına Borçlar           | 103.938.774        | 59.859            | -                 | -                | 747.982           | (144.003)          | 104.602.612        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler        | 1.040.386          | 7.068.563         | 5.151.860         | 1.531.819        | -                 | (547.206)          | 14.245.422         |
| Fonlar                              | 7.800              | 35                | 211.490           | 617.046          | 3.317.615         | (536.683)          | 3.617.303          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>460.570.359</b> | <b>96.287.242</b> | <b>32.047.856</b> | <b>9.326.774</b> | <b>10.188.763</b> | <b>(4.639.307)</b> | <b>603.781.687</b> |

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

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

| Cari Dönem <sup>(1)</sup>           | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla    | Toplam             |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri         | 6.661.532          | 3.825.069         | 2.440.822         | -                | -                 | 12.927.423         |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri        | 5.827.327          | 1.550.887         | 741.433           | -                | -                 | 8.119.647          |
| Swap Para Alım İşlemleri            | 43.530.517         | 33.434            | 2.308.629         | 1.486.815        | -                 | 47.359.395         |
| Swap Para Satım İşlemleri           | 58.052.059         | 1.453.824         | 1.861.972         | 498.930          | -                 | 61.866.785         |
| Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri  | -                  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri | -                  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| Vadeli Kıymetli Maden Alım          | 1.539.559          | 1.122.595         | -                 | -                | -                 | 2.662.154          |
| Vadeli Kıymetli Maden Satım         | 2.427.766          | 3.409.729         | 1.739.406         | -                | -                 | 7.576.901          |
| Para Alım Opsiyonları               | 1.728.930          | 345.130           | 164.617           | -                | -                 | 2.238.677          |
| Para Satım Opsiyonları              | 1.728.922          | 345.130           | 164.617           | -                | -                 | 2.238.669          |
| Swap Faiz Alım İşlemleri            | 10.000             | 85.000            | 360.440           | 3.039.591        | 18.493.084        | 21.988.115         |
| Swap Faiz Satım İşlemleri           | 10.000             | 85.000            | 360.440           | 3.039.591        | 18.493.084        | 21.988.115         |
| Swap Kıymetli Maden Alış            | 19.325.276         | 1.381.223         | -                 | -                | -                 | 20.706.499         |
| Swap Kıymetli Maden Satış           | -                  | -                 | -                 | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>                       | <b>140.841.888</b> | <b>13.637.021</b> | <b>10.142.376</b> | <b>8.064.927</b> | <b>36.986.168</b> | <b>209.672.380</b> |

<sup>(1)</sup> 9.032.973 TL döviz alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

| Önceki Dönem <sup>(1)</sup>         | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıldan Fazla    | Toplam            |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri         | 1.734.998         | 1.241.034         | 34.708           | -                | -                 | 3.010.740         |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri        | 631.159           | 161.002           | 34.069           | -                | -                 | 826.230           |
| Swap Para Alım İşlemleri            | 10.223.422        | 5.807.869         | 1.707.242        | 1.184.000        | -                 | 18.922.533        |
| Swap Para Satım İşlemleri           | 13.482.734        | 5.390.348         | 1.243.058        | 675.070          | -                 | 20.791.210        |
| Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri  | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 |
| Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 |
| Vadeli Kıymetli Maden Alım          | 84.221            | -                 | -                | -                | -                 | 84.221            |
| Vadeli Kıymetli Maden Satım         | 1.184.714         | 1.102.641         | -                | -                | -                 | 2.287.355         |
| Para Alım Opsiyonları               | 1.467.840         | 469.181           | -                | -                | -                 | 1.937.021         |
| Para Satım Opsiyonları              | 1.468.509         | 468.516           | -                | -                | -                 | 1.937.025         |
| Swap Faiz Alım İşlemleri            | 155.000           | 120.000           | 175.000          | 452.333          | 11.880.682        | 12.783.015        |
| Swap Faiz Satım İşlemleri           | 155.000           | 120.000           | 175.000          | 452.333          | 11.880.682        | 12.783.015        |
| Swap Kıymetli Maden Alış            | 3.255.540         | 224.520           | -                | -                | -                 | 3.480.060         |
| Swap Kıymetli Maden Satış           | -                 | -                 | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                       | <b>33.843.137</b> | <b>15.105.111</b> | <b>3.369.077</b> | <b>2.763.736</b> | <b>23.761.364</b> | <b>78.842.425</b> |

<sup>(1)</sup> 1.784.635 TL döviz alım-satım taahhütleri ile 42.110 TL kıymetli maden alım taahhüdü tabloya dahil edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 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 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 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 <sup>(1)</sup> | (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 <sup>(2)</sup>                     | 83.424.174    | 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 <sup>(2)</sup>         | 30.891.069    | 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 <sup>(2)</sup>                                         | 8.480.178     | 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                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.087.097.539 | 860.229.588  |

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

<sup>(2)</sup> 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 <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem <sup>(1)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                               |                           |                             |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 861.562.969               | 692.898.165                 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                         | (836.302)                 | (756.288)                   |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                          | 860.726.667               | 692.141.877                 |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>                                          |                           |                             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                            | 6.112.940                 | 2.979.921                   |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                 | 1.062.784                 | 549.344                     |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                    | 7.175.724                 | 3.529.265                   |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>                              |                           |                             |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)  | 2.908.372                 | 2.471.560                   |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                        | -                         | -                           |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı        | 2.908.372                 | 2.471.560                   |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                               |                           |                             |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                | 224.766.954               | 167.045.638                 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                      | (8.480.178)               | (4.958.752)                 |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                          | 216.286.776               | 162.086.886                 |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                              |                           |                             |
| Ana sermaye                                                                                | 54.798.407                | 49.386.153                  |
| Toplam risk tutarı                                                                         | 1.087.097.539             | 860.229.588                 |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                      |                           |                             |
| Kaldıraç oranı                                                                             | %5,04                     | %5,74                       |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

**VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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****31 ARALIK 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren dönemde hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| <b>Cari Dönem<br/>(1 Ocak – 31 Aralık 2021)</b>   | <b>Kurumsal /<br/>Ticari</b> | <b>Karma</b>      | <b>Hazine /<br/>Yatırım<sup>(1)</sup></b> | <b>Diğer<sup>(1)</sup></b> | <b>Toplam</b>     |
|---------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>               |                              |                   |                                           |                            |                   |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                             | <b>15.819.162</b>            | <b>38.342.805</b> | <b>35.212.455</b>                         | <b>746.506</b>             | <b>90.120.928</b> |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                 | 15.647.171                   | 38.083.916        | 846.646                                   | -                          | 54.577.733        |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>         | -                            | 232.578           | 32.928.075                                | -                          | 33.160.653        |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                 | -                            | -                 | 1.276.051                                 | 7.949                      | 1.284.000         |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                       | 171.991                      | 26.311            | 161.683                                   | 738.557                    | 1.098.542         |
| <b>Faiz Giderleri</b>                             | <b>15.536.256</b>            | <b>24.415.122</b> | <b>23.823.283</b>                         | <b>304.477</b>             | <b>64.079.138</b> |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                   | 15.490.835                   | 23.901.163        | 2.675.455                                 | -                          | 42.067.453        |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>       | 18.839                       | 70.226            | 149.042                                   | 147.171                    | 385.278           |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>     | -                            | 55.063            | 17.564.511                                | 124.361                    | 17.743.935        |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler</i> | -                            | -                 | 3.267.509                                 | 32.588                     | 3.300.097         |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                       | 26.582                       | 388.670           | 166.766                                   | 357                        | 582.375           |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                            | <b>282.906</b>               | <b>13.927.683</b> | <b>11.389.172</b>                         | <b>442.029</b>             | <b>26.041.790</b> |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                   | 1.291.317                    | 2.417.278         | 816.935                                   | (1.409)                    | 4.524.121         |
| Ticari Kar/(Zarar) (Net)                          | 22.916                       | 7.038.059         | (19.725.384)                              | 61.463                     | (12.602.946)      |
| Temettü Gelirleri                                 | -                            | -                 | 4.051                                     | -                          | 4.051             |
| Diğer Gelirler                                    | 1.923.901                    | 1.098.521         | 3.546.767                                 | 93.164                     | 6.662.353         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri             | 611.460                      | 1.484.600         | 9.900.322                                 | 125.462                    | 12.121.844        |
| Diğer Giderler                                    | 391.184                      | 4.853.884         | 5.304.780                                 | 74.728                     | 10.624.576        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                           | <b>2.518.396</b>             | <b>18.143.057</b> | <b>(19.173.561)</b>                       | <b>395.057</b>             | <b>1.882.949</b>  |
| Vergi Karşılığı                                   | -                            | -                 | 23.028                                    | (61.519)                   | (38.491)          |
| <b>Net Dönem Karı</b>                             | <b>2.518.396</b>             | <b>18.143.057</b> | <b>(19.150.533)</b>                       | <b>333.538</b>             | <b>1.844.458</b>  |

**BÖLÜM VARLIKLARI  
(31 Aralık 2021)**

|                                           |                    |                    |                    |                  |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>           | -                  | 4.994.370          | 222.351.776        | 628              | 227.346.774        |
| Türev Finansal Varlıklar                  | -                  | 447.113            | 8.541.782          | -                | 8.988.895          |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | -                  | 287.484            | 4.196.188          | 55.854           | 4.539.526          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)     | -                  | -                  | 1.195.858          | -                | 1.195.858          |
| Krediler <sup>(2)</sup>                   | 192.127.215        | 321.749.042        | 21.058.059         | -                | 534.934.316        |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>            | 3.472.032          | 4.900.834          | 139.117.296        | 7.190.687        | 154.680.849        |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                   | <b>195.599.247</b> | <b>332.378.843</b> | <b>396.460.959</b> | <b>7.247.169</b> | <b>931.686.218</b> |

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ  
(31 Aralık 2021)**

|                               |                    |                    |                    |                  |                    |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Mevduat                       | 192.292.442        | 383.390.584        | 71.746.259         | -                | 647.429.285        |
| Türev Finansal Borçlar        | -                  | 316.628            | 2.153.809          | -                | 2.470.437          |
| Para Piyasasına Borçlar       | -                  | 2.644.672          | 136.575.505        | 814.568          | 140.034.745        |
| Alınan Krediler               | 521.718            | 1.141.076          | 13.987.319         | 1.948.452        | 17.598.565         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | -                  | -                  | 6.413.302          | 1.763.470        | 8.176.772          |
| Diğer Yükümlülükler           | 3.556.364          | 9.148.230          | 54.236.086         | 359.353          | 67.300.033         |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu    | 178.534            | 368.158            | 4.057.125          | 61.193           | 4.665.010          |
| Özkaynaklar                   | 6.132.788          | 19.601.597         | 17.577.345         | 699.641          | 44.011.371         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>202.681.846</b> | <b>416.610.945</b> | <b>306.746.750</b> | <b>5.646.677</b> | <b>931.686.218</b> |

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER  
(31 Aralık 2021)**

|                         |            |            |             |       |             |
|-------------------------|------------|------------|-------------|-------|-------------|
| Garanti ve Kefaletler   | 99.533.601 | 59.372.678 | 36.399.386  | -     | 195.305.665 |
| Taahhütler              | 932.320    | 15.722.466 | 38.999.863  | 1.894 | 55.656.543  |
| Türev Finansal İşlemler | -          | 24.817.046 | 175.822.438 | -     | 200.639.484 |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

| Önceki Dönem<br>(1 Ocak – 31 Aralık 2020)   | Kurumsal /<br>Ticari | Karma             | Hazine /<br>Yatırım <sup>(1)</sup> | Diğer <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|---------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>         |                      |                   |                                    |                      |                   |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                       | <b>12.006.217</b>    | <b>25.712.589</b> | <b>16.330.643</b>                  | <b>679.730</b>       | <b>54.729.179</b> |
| Kredilerden Alınan Faizler                  | 11.952.107           | 25.610.947        | 735.986                            | -                    | 38.299.040        |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler          | -                    | 84.220            | 15.253.404                         | -                    | 15.337.624        |
| Bankalardan Alınan Faizler                  | -                    | -                 | 277.296                            | 1.381                | 278.677           |
| Diğer Faiz Gelirleri                        | 54.110               | 17.422            | 63.957                             | 678.349              | 813.838           |
| <b>Faiz Giderleri</b>                       | <b>10.626.323</b>    | <b>11.228.426</b> | <b>13.154.303</b>                  | <b>188.308</b>       | <b>35.197.360</b> |
| Mevduata Verilen Faizler                    | 10.055.539           | 10.857.240        | 1.458.003                          | -                    | 22.370.782        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler        | 39.204               | 66.802            | 180.030                            | 141.426              | 427.462           |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler      | -                    | 38.529            | 8.730.470                          | 29.677               | 8.798.676         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler | -                    | -                 | 2.463.921                          | 16.957               | 2.480.878         |
| Diğer Faiz Giderleri                        | 531.580              | 265.855           | 321.879                            | 248                  | 1.119.562         |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                      | <b>1.379.894</b>     | <b>14.484.163</b> | <b>3.176.340</b>                   | <b>491.422</b>       | <b>19.531.819</b> |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri             | 976.093              | 1.542.501         | 439.994                            | (68.639)             | 2.889.949         |
| Ticari Kar/(Zarar) (Net)                    | 12.426               | 1.728.209         | (6.964.405)                        | 10.757               | (5.213.013)       |
| Temettü Gelirleri                           | -                    | -                 | 4.196                              | 764                  | 4.960             |
| Diğer Gelirler                              | 322.020              | 706.039           | 710.809                            | 1.588.156            | 3.327.024         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri       | 2.118.715            | 1.234.783         | 3.530.941                          | 96.384               | 6.980.823         |
| Diğer Giderler                              | 397.264              | 3.430.025         | 4.745.095                          | 494.561              | 9.066.945         |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                     | <b>174.454</b>       | <b>13.796.104</b> | <b>(10.909.102)</b>                | <b>1.431.515</b>     | <b>4.492.971</b>  |
| Vergi Karşılığı                             | -                    | -                 | (690.897)                          | (110.209)            | (801.106)         |
| <b>Net Dönem Karı</b>                       | <b>174.454</b>       | <b>13.796.104</b> | <b>(11.599.999)</b>                | <b>1.321.306</b>     | <b>3.691.865</b>  |

**BÖLÜM VARLIKLARI  
(31 Aralık 2020)**

|                                           |                    |                    |                    |                  |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>           | -                  | 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 <sup>(2)</sup>                   | 142.281.833        | 285.849.473        | 12.303.576         | -                | 440.434.882        |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>            | 3.836.074          | 4.737.307          | 73.357.898         | 6.330.979        | 88.262.258         |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                   | <b>146.117.907</b> | <b>293.039.885</b> | <b>250.684.850</b> | <b>6.372.008</b> | <b>696.214.650</b> |

**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         |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>176.173.679</b> | <b>287.611.272</b> | <b>228.547.106</b> | <b>3.882.593</b> | <b>696.214.650</b> |

**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  |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|                                                                                              | Defter Değeri      | Gerçeğe Uygun Değer |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                                              | Cari Dönem         | Cari Dönem          |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                                    | <b>877.708.986</b> | <b>842.947.609</b>  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | 126.029.567        | 126.029.567         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3) (4)</sup>        | 84.276             | 84.276              |
| Bankalar                                                                                     | 4.540.453          | 4.540.067           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 1.001              | 1.001               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup> | 66.919.835         | 66.919.835          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                | 133.178.664        | 109.974.846         |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                              | 540.870.326        | 529.313.153         |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)                                                       | 4.389.595          | 4.389.595           |
| Factoring Alacakları                                                                         | 1.695.269          | 1.695.269           |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                                                      | <b>829.185.944</b> | <b>827.670.247</b>  |
| Mevduat                                                                                      | 647.429.285        | 645.654.310         |
| Türev Finansal Borçlar                                                                       | 2.470.437          | 2.470.437           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                     | 17.598.565         | 17.852.088          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 140.034.745        | 140.038.714         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                 | 8.176.772          | 8.178.558           |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | 12.419.305         | 12.419.305          |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                                               | 1.056.835          | 1.056.835           |

<sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 2.016.889 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 294.710 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 24.869.108 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)

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

|                                                                                              | Defter Değeri      | Gerçeğe Uygun Değer |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                                              | Önceki Dönem       | Önceki Dönem        |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                                    | <b>658.232.315</b> | <b>636.425.955</b>  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | 64.984.442         | 64.984.442          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3)(4)</sup>         | 33.217             | 33.217              |
| Bankalar                                                                                     | 3.091.071          | 3.089.685           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | 252.997            | 252.997             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup> | 59.472.055         | 59.472.055          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                | 84.804.689         | 79.478.703          |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                              | 440.093.062        | 423.614.074         |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)                                                       | 3.706.703          | 3.706.703           |
| Faktoring Alacakları                                                                         | 1.794.079          | 1.794.079           |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                                                      | <b>610.835.037</b> | <b>610.976.904</b>  |
| Mevduat                                                                                      | 468.061.828        | 468.176.844         |
| Türev Finansal Borçlar                                                                       | 534.225            | 534.225             |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                     | 13.254.522         | 13.570.718          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | 104.602.612        | 104.497.824         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                 | 14.245.422         | 14.060.865          |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | 9.242.654          | 9.242.654           |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                                               | 893.774            | 893.774             |

<sup>(1)</sup>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 1.072.385 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup>Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup>Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 190.821 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

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

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

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

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

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

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

| Cari Dönem                                                                                   | 1. Seviye         | 2. Seviye        | 3. Seviye        | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:</b>                               |                   |                  |                  |                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2) (3)</sup>        | 84.276            | -                | -                | 84.276            |
| Türev Finansal Varlıklar                                                                     | -                 | 8.988.895        | -                | 8.988.895         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup> | 66.919.835        | -                | -                | 66.919.835        |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                            | -                 | -                | -                | -                 |
| İştirakler <sup>(4)</sup>                                                                    | -                 | -                | 1.108.396        | 1.108.396         |
| <b>Toplam Finansal Varlıklar</b>                                                             | <b>67.004.111</b> | <b>8.988.895</b> | <b>1.108.396</b> | <b>77.101.402</b> |
| <b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:</b>                           |                   |                  |                  |                   |
| Türev Finansal Borçlar                                                                       | -                 | 2.470.437        | -                | 2.470.437         |
| <b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>                                                         | <b>-</b>          | <b>2.470.437</b> | <b>-</b>         | <b>2.470.437</b>  |

<sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, 2.016.889 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 294.710 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 24.869.108 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Ana Ortaklık Banka’nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ.’nin (20.907 TL), Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sis. AŞ.’nin (62.989 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ.’nin ( 2.516 TL) ve Platform Ortak Kartlı Sistemler’in (1.050 TL) gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

| Önceki Dönem                                                                                 | 1. Seviye         | 2. Seviye        | 3. Seviye      | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:</b>                               |                   |                  |                |                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2) (3)</sup>        | 33.217            | -                | -              | 33.217            |
| Türev Finansal Varlıklar                                                                     | -                 | 2.347.282        | -              | 2.347.282         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup> | 59.472.055        | -                | -              | 59.472.055        |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                            | -                 | -                | -              | -                 |
| İştirakler <sup>(4)</sup>                                                                    | -                 | -                | 681.339        | 681.339           |
| <b>Toplam Finansal Varlıklar</b>                                                             | <b>59.505.272</b> | <b>2.347.282</b> | <b>681.339</b> | <b>62.533.893</b> |
| <b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:</b>                           |                   |                  |                |                   |
| Türev Finansal Borçlar                                                                       | -                 | 534.225          | -              | 534.225           |
| <b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>                                                         | <b>-</b>          | <b>534.225</b>   | <b>-</b>       | <b>534.225</b>    |

<sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, 1.072.385 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 190.821 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Ana Ortaklık Banka’nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ. (16.566 TL), Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sis. AŞ. (62.989 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ. (2.516 TL), Platform Ortak Kartlı Sistemler (1.050 TL) ve Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık AŞ.’nin gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)**

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

Üçüncü seviyede yer alan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                   | <b>Cari Dönem</b>   |
|-----------------------------------|---------------------|
| Dönem Başındaki Değer             | 681.339             |
| Yıl İçindeki Alımlar              | -                   |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -                   |
| Değerleme Farkı                   | 427.057             |
| Transferler                       | -                   |
| Satış                             | -                   |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>         | <b>1.108.396</b>    |
|                                   | <b>Önceki Dönem</b> |
| Dönem Başındaki Değer             | 593.234             |
| Yıl İçindeki Alımlar              | -                   |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -                   |
| Değerleme Farkı                   | 183.368             |
| Transferler                       | (34.833)            |
| Satış                             | (60.430)            |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>         | <b>681.339</b>      |

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

#### **XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR**

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

Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemler 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.

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

**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)**

Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan üst düzey yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerin daha etkin yönetilmesi, bunlara ilişkin karar alma süreçlerinin desteklenmesi, yeni strateji ve politikalar oluşturulması amacıyla Yönetim Kuruluna, üst 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****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                    | Asgari sermaye yükümlülüğü |                   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem       | Cari Dönem                 | Önceki Dönem      |
| 1  | Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) <sup>(*)</sup> ( <sup>(**)</sup> )                                   | 457.884.181             | 372.232.593        | 36.630.734                 | 29.778.607        |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 457.884.181             | 372.232.593        | 36.630.734                 | 29.778.607        |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                  | -                          | -                 |
| 4  | Karşı taraf kredi riski <sup>(**)</sup>                                                                         | 4.597.834               | 4.087.852          | 367.827                    | 327.028           |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 4.597.834               | 4.087.852          | 367.827                    | 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                                                                                                    | 13.829.113              | 16.667.625         | 1.106.329                  | 1.333.410         |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 13.829.113              | 16.667.625         | 1.106.329                  | 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)                               | 2.098.107               | 1.513.386          | 167.849                    | 121.071           |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                  | -                          | -                 |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>504.370.752</b>      | <b>416.944.817</b> | <b>40.349.660</b>          | <b>33.355.585</b> |

<sup>(\*)</sup> Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.<sup>(\*\*)</sup> 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****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme\*:**

|                                                                                           | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                |                                    |                     |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|
| Varlıklar                                                                                 |                                                                      | Kredi riskine tabi                              | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Nakit değerler ve merkez bankası                                                          | 126.013.711                                                          | 126.013.711                                     | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Türev finansal varlıklar                                                                  | 8.988.895                                                            |                                                 | 8.988.895                      | -                                  | 582.318             | -                                                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | 25.248.094                                                           | 325.392                                         | -                              | -                                  | 1.255               | 24.921.447                                                   |
| Bankalar                                                                                  | 4.538.525                                                            | 4.538.525                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                             | 1.001                                                                |                                                 | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)       | 68.936.724                                                           | 31.745.219                                      | -                              | -                                  | 37.191.505          | -                                                            |
| Krediler ve alacaklar                                                                     | 534.934.316                                                          | 534.924.390                                     | -                              | -                                  | -                   | 9.926                                                        |
| Faktoring alacakları                                                                      | 1.695.269                                                            | 1.695.269                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)                                | 133.161.956                                                          | 133.161.956                                     | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| İştirakler (net)                                                                          | 1.195.858                                                            | 1.195.858                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                                                   | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                               | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar                                                          | 4.389.595                                                            | 4.389.595                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                           | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                               | 11.672.864                                                           | 11.447.229                                      | -                              | -                                  | -                   | 225.635                                                      |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                                       | 680.116                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 680.116                                                      |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                                       | 1.373.817                                                            | 1.373.817                                       | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Cari Vergi varlığı                                                                        | 2.013                                                                | 2.013                                           | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                  | 231.043                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 231.043                                                      |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)        | 2.481                                                                | 2.481                                           | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer aktifler                                                                            | 8.619.940                                                            | 8.619.248                                       | -                              | -                                  | 692                 | -                                                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                   | <b>931.686.218</b>                                                   | <b>859.434.703</b>                              | <b>8.988.895</b>               | <b>-</b>                           | <b>37.775.770</b>   | <b>26.068.167</b>                                            |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                      |                                                                      |                                                 |                                |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                                                                   | 647.429.285                                                          | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 647.429.285                                                  |
| Türev finansal yükümlülükler                                                              | 2.470.437                                                            | -                                               | -                              | -                                  | 281.524             | 2.188.913                                                    |
| Alınan krediler                                                                           | 17.598.565                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 17.598.565                                                   |
| Para piyasalarına borçlar                                                                 | 140.034.745                                                          | -                                               | 33.429.150                     | -                                  | -                   | 106.605.595                                                  |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                             | 8.176.772                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 8.176.772                                                    |
| Fonlar                                                                                    | 138.541                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 138.541                                                      |
| Diğer Yükümlülükler                                                                       | 44.459.188                                                           | -                                               | -                              | -                                  | 17.483              | 44.441.705                                                   |
| Faktoring borçları                                                                        | 2.117                                                                | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 2.117                                                        |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                                            | 1.056.835                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 1.056.835                                                    |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar                                             | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Karşılıklar                                                                               | 3.713.834                                                            | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 3.713.834                                                    |
| Cari Vergi borcu                                                                          | 949.024                                                              | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 949.024                                                      |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                    | 2.152                                                                | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 2.152                                                        |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)  | -                                                                    | -                                               | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Sermaye benzeri krediler                                                                  | 21.643.352                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 21.643.352                                                   |
| Özkaynaklar                                                                               | 44.011.371                                                           | -                                               | -                              | -                                  | -                   | 44.011.371                                                   |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                               | <b>931.686.218</b>                                                   | <b>33.429.150</b>                               | <b>-</b>                       | <b>-</b>                           | <b>299.007</b>      | <b>897.958.061</b>                                           |

\*Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemler üzerinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

|          |                                                                                          | <b>Toplam</b> | <b>Kredi riskine tabi</b> | <b>Menkul kıymetleştirme pozisyonları</b> | <b>Karşı taraf kredi riskine tabi</b> | <b>Piyasa riskine tabi</b> |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| <b>1</b> | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları     | 905.618.051   | 859.434.703               | -                                         | 8.988.895                             | 37.775.770                 |
| <b>2</b> | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 33.728.157    | -                         | -                                         | 33.429.150                            | 299.007                    |
| <b>3</b> | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                        | 871.889.894   | 859.434.703               | -                                         | (24.440.255)                          | 37.476.763                 |
| <b>4</b> | Bilanço dışı tutarlar                                                                    | 451.601.692   | 106.638.542               | -                                         | 7.800.132                             | 37.670.801                 |
| <b>5</b> | Değerleme farkları                                                                       | -             | -                         | -                                         | -                                     | -                          |
| <b>6</b> | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)   | -             | -                         | -                                         | -                                     | -                          |
| <b>7</b> | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                   | -             | -                         | -                                         | -                                     | -                          |
| <b>8</b> | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                            | -             | -                         | -                                         | -                                     | -                          |
| <b>9</b> | Risk tutarları                                                                           | -             | 966.073.245               | -                                         | (16.640.123)                          | 75.147.564                 |

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

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar (devamı):**

Karşı taraf kredi riski doğuran işlemin niteliğine göre finansal kuruluşlar ile yapılan anlaşmalarda; türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlendirilmekte ve oluşan risk düzeyi nakit dışı ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir. Kredi derecelendirme notlarında yaşanan değişimlerin mevcut işlemlerin yenileme maliyetlerini olumsuz yönde etkilemesi durumunda, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

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

|                                                                                                                                                                                                             | Yenileme<br>Maliyeti | Potansiyel<br>Kredi<br>Riski<br>Tutarı | EBPRT* | Yasal risk<br>tutarının<br>hesaplanması<br>için kullanılan<br>alfa | Kredi riski<br>azaltımı<br>sonrası risk<br>tutarı | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 6.860.613            | 916.417                                | -      | 1,40                                                               | 7.777.030                                         | 1.853.814                     |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                      |                                        | -      | -                                                                  | -                                                 | -                             |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                      |                                        |        |                                                                    | -                                                 | -                             |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        |                      |                                        |        |                                                                    | 2.520.183                                         | 2.073.756                     |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    |                      |                                        |        |                                                                    | -                                                 | -                             |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                               |                      |                                        |        |                                                                    | <b>10.297.213</b>                                 | <b>3.927.570</b>              |

\*Efektif beklenen pozitif risk tutarı

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:**

|                                                                                  | (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -                                                   | -                       |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  | -                                                   | -                       |
| (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    | -                                                   | -                       |
| Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 7.777.030                                           | 652.279                 |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>7.777.030</b>                                    | <b>652.279</b>          |

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

| Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları                                                                           | %0               | %10      | %20            | %50            | %75           | %100             | %150     | %2       | %4       | Toplam Kredi Riski |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------------|---------------|------------------|----------|----------|----------|--------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar                                                     | 5.200.631        | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | 5.200.631          |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -                | -        | -              | 36             | -             | -                | -        | -        | -        | 36                 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -                | -        | -              | -              | -             | 218              | -        | -        | -        | 218                |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | -                | -        | 979.963        | 749.404        | -             | 1.121.461        | -        | -        | -        | 2.850.828          |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | -                | -        | 2.804          | -              | -             | 2.210.383        | -        | -        | -        | 2.213.187          |
| Perakende alacaklar                                                                                       | -                | -        | -              | -              | 32.313        | -                | -        | -        | -        | 32.313             |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -                | -        | -              | -              | -             | -                | -        | -        | -        | -                  |
| Diğer varlıklar*                                                                                          | -                | -        | -              | -              | -             | 652.279          | -        | -        | -        | 652.279            |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>5.200.631</b> | <b>-</b> | <b>982.767</b> | <b>749.440</b> | <b>32.313</b> | <b>3.984.341</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10.949.492</b>  |

\*"Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda gösterilen karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi tablosunda yer almayan tutarları içermektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

|                            | Türev Finansal Araç Teminatları |                |                    |                | Diğer İşlem Teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan Teminatlar               |                | Verilen Teminatlar |                | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış     | Ayrılmış           | Ayrılmamış     |                         |                    |
| Nakit-Yerli Para           | -                               | -              | -                  | 796.653        | -                       | -                  |
| Nakit-Yabancı Para         | -                               | 916.419        | -                  | -              | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -              | -                  | -              | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | <b>916.419</b> | -                  | <b>796.653</b> | -                       | -                  |

**Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri:**

Bulunmamaktadır.

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

|                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|
| Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                                      |                         | 17.985 |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 23.102                  | 17.897 |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 800                     | 16     |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | 22.302                  | 17.881 |
| (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -      |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -      |
| Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | 179                     |        |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -      |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | 3.139                   | 88     |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -      |
| Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                              |                         | -      |
| MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -      |
| (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -      |
| (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -      |
| (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -      |
| (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -      |
| Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       |        |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -      |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -      |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -      |

**Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

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

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

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

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

##### Varlıkların kredi kalitesi:

|   |                        | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                    | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer          |
|---|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|
|   |                        | Temerrüt Etmemiş                                                                                            | Temerrüt Etmemiş   |                                            |                    |
| 1 | Krediler               | 16.749.893                                                                                                  | 540.870.326        | 22.685.903                                 | 534.934.316        |
| 2 | Borçlanma araçları*    | -                                                                                                           | 204.247.699        | 1.770.033                                  | 202.477.666        |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | -                                                                                                           | 250.962.208        | 974.413                                    | 249.987.795        |
| 4 | <b>Toplam</b>          | <b>16.749.893</b>                                                                                           | <b>996.080.233</b> | <b>25.430.349</b>                          | <b>987.399.777</b> |

\* 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z’a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 24.869.108 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Varlıkların kredi kalitesi (devamı):****Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

|   |                                                                                                   |                   |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı            | 17.117.164        |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                    | 4.067.935         |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                  | 735.496           |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar                                                                         | 39.213            |
| 5 | Diğer değişimler                                                                                  | (3.660.497)       |
| 6 | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b> | <b>16.749.893</b> |

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:****Kalan vadesine göre kırılım:**

| Cari Dönem       | Vadesiz    | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay     | 3-12 Ay     | 1-5 Yıl     | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam      |
|------------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| Verilen Krediler | 19.028.591 | 34.056.824  | 35.449.389 | 159.983.017 | 218.457.060 | 90.645.338     | 557.620.219 |

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

| 31 Aralık 2021             | Takipteki Krediler | 3. Aşama BKZK     |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Yurtiçi                    | 16.228.308         | 11.845.362        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | 124                | 97                |
| OECD Ülkeleri              | 811                | 421               |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                  | -                 |
| ABD,Kanada                 | 15                 | 12                |
| Diğer Ülkeler              | 520.635            | 266.887           |
| <b>Toplam</b>              | <b>16.749.893</b>  | <b>12.112.779</b> |

**Sektöre göre kırılım:**

Dördüncü Bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

| 31 Aralık 2021(*)  |                  |
|--------------------|------------------|
| 30-60 gün gecikmiş | 2.834.135        |
| 60-90 gün gecikmiş | 1.420.256        |
| <b>Toplam</b>      | <b>4.254.391</b> |

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

| 31 Aralık 2021(*)                                  |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| Yapılandırılan Standart Nitelikli Krediler         | 745.401    |
| Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Krediler           | 22.611.540 |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler | 1.772.482  |

\* Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

|                                     | Teminatsız alacaklar:<br>TMS uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler<br>ile korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları | Kredi türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler <sup>(2)</sup>           | 284.422.573                                                   | 256.596.607                         | 155.334.285                                                     | 38.564.965                                         | 30.962.015                                                                     | -                                                                          | -                                                                       |
| 2 Borçlanma araçları <sup>(1)</sup> | 202.477.666                                                   | -                                   | -                                                               | -                                                  | -                                                                              | -                                                                          | -                                                                       |
| 3 Toplam                            | 486.900.239                                                   | 256.596.607                         | 155.334.285                                                     | 38.564.965                                         | 30.962.015                                                                     | -                                                                          | -                                                                       |
| 4 Temerrüde düşmüş                  | 2.225.560                                                     | 2.486.880                           | 2.236.943                                                       | 1.059.173                                          | 1.024.241                                                                      | -                                                                          | -                                                                       |

<sup>1)</sup> 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 24.869.108 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>2)</sup> TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacaklarını da kapsamaktadır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (devamı):****Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:**

Dördüncü bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar altında bulunan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

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

| Risk sınıfları                                                                                 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 234.254.324                                                        | 526.143            | 264.447.330                                                         | 1.073.443          | 256.337                                                | %0,10                          |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 1.927.288                                                          | 124.893            | 1.919.576                                                           | 50.102             | 984.840                                                | %50,00                         |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 2.103.591                                                          | 566.294            | 2.066.417                                                           | 227.510            | 2.293.927                                              | %100,00                        |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | 359                                                                 | -                  | -                                                      | -                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 4.701.606                                                          | 3.004.580          | 4.700.469                                                           | 1.768.798          | 4.160.523                                              | %64,31                         |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 184.494.837                                                        | 120.959.230        | 171.843.677                                                         | 78.751.211         | 243.482.758                                            | %97,16                         |
| Perakende alacaklar                                                                            | 183.635.961                                                        | 54.399.388         | 156.528.438                                                         | 13.835.660         | 128.180.150                                            | %75,24                         |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 64.793.076                                                         | 5.110.296          | 64.793.075                                                          | 2.562.652          | 23.574.505                                             | %35,00                         |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 43.583.609                                                         | 9.354.233          | 43.583.609                                                          | 6.073.958          | 27.855.370                                             | %56,09                         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 4.900.862                                                          | 1.057.875          | 3.863.095                                                           | 297.228            | 3.087.255                                              | %74,21                         |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 5.223.722                                                          | -                  | 5.052.594                                                           | -                  | 7.578.892                                              | %150,00                        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | 347.951                                                            | -                  | 347.951                                                             | -                  | 347.951                                                | %100,00                        |
| Diğer alacaklar                                                                                | 31.570.314                                                         | 3.870.352          | 31.569.748                                                          | 22.126             | 16.081.673                                             | %50,90                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>761.537.141</b>                                                 | <b>198.973.284</b> | <b>750.716.338</b>                                                  | <b>104.662.688</b> | <b>457.884.181</b>                                     | <b>%53,53</b>                  |

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)

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

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

| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı                                                                   | %0                 | %10      | %20              | %35*              | %50               | %75                | %100               | %150             | %200     | %250     | %2       | %4       | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|-----------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 265.249.793        | -        | 18.304           | -                 | -                 | -                  | 252.676            | -                | -        | -        | -        | -        | 265.520.773                             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                  | -        | -                | -                 | 1.969.678         | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | 1.969.678                               |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | 2.293.927          | -                | -        | -        | -        | -        | 2.293.927                               |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | 359                | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | 359                                     |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -                  | -        | 2.323.168        | -                 | 900.419           | -                  | 3.245.680          | -                | -        | -        | -        | -        | 6.469.267                               |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | -                  | -        | 4.013.968        | -                 | 7.815.599         | 4                  | 238.751.618        | 13.699           | -        | -        | -        | -        | 250.594.888                             |
| Perakende alacaklar                                                                            | -                  | -        | -                | -                 | -                 | 168.735.798        | 1.628.300          | -                | -        | -        | -        | -        | 170.364.098                             |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                  | -        | -                | 67.355.727        | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | 67.355.727                              |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                  | -        | -                | -                 | 43.604.393        | -                  | 6.053.174          | -                | -        | -        | -        | -        | 49.657.567                              |
| Tahsili geçmiş alacaklar                                                                       | -                  | -        | -                | -                 | 2.309.495         | -                  | 1.687.470          | 163.358          | -        | -        | -        | -        | 4.160.323                               |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | 5.052.594        | -        | -        | -        | -        | 5.052.594                               |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | -                                       |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | -                                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | -                  | -                | -        | -        | -        | -        | -                                       |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                  | -        | -                | -                 | -                 | -                  | 347.951            | -                | -        | -        | -        | -        | 347.951                                 |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 13.620.110         | -        | 2.313.148        | -                 | -                 | 158.294            | 15.500.322         | -                | -        | -        | -        | -        | 31.591.874                              |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>278.870.262</b> | <b>-</b> | <b>8.668.588</b> | <b>67.355.727</b> | <b>56.599.584</b> | <b>168.894.096</b> | <b>269.761.118</b> | <b>5.229.651</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>855.379.026</b>                      |

\*Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar.

#### Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Piyasa Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar" çerçevesinde yönetilmekte olup piyasa risklerine konu pozisyon ve portföylerin alım-satım faaliyetleri, Yönetim Kurulu onaylı "Alım-Satım Stratejisi ve Alım Satım Amacıyla Elde Tutulan Pozisyonların Yönetimine İlişkin Politika ve Uygulama Usulleri" uyarınca gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskleri, standart metot ve risk ölçüm modeli olmak üzere iki yöntem ile ölçülmektedir. Yasal raporlamalarda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca standart metot kullanılmaktadır. Bununla birlikte, içsel olarak, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak risk ölçüm modeli ile riske maruz değer (RMD) ölçümleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın "Piyasa Risklerinin Yönetimine İlişkin Politikalar" kapsamında; RMD bazlı limit ve risk iştahı belirlenmiş olup, tarihsel simülasyon yöntemiyle hesaplanan RMD sonuçları yasal özkaynak ile ilişkilendirilmiştir. Söz konusu limitlere uyum düzeyi günlük olarak takip edilmektedir. Diğer taraftan piyasa risklerine yönelik olarak periyodik stres testleri uygulanmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı):**

Piyasa risklerine ilişkin olarak gerek standart metot gerekse de risk ölçüm modeli ile elde edilen sonuçlar ve limitlere uyum düzeyi günlük bazda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda Grup'un piyasa riskine ilişkin standart metot ile hesaplanan risk ağırlıklı tutarlar yer almaktadır.

**Piyasa Riski: Standart yaklaşım:**

|                                        | RAT               |
|----------------------------------------|-------------------|
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>        |                   |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 3.340.100         |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 670.475           |
| Kur riski                              | 9.652.688         |
| Emtia riski                            | -                 |
| <b>Opsiyonlar</b>                      |                   |
| Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                 |
| Delta-plus metodu                      | 165.850           |
| Senaryo yaklaşımı                      | -                 |
| Menkul kıymetleştirme                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>13.829.113</b> |

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

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

|                                                       | 2 ÖD<br>Tutar | 1 ÖD<br>Tutar | CD Tutar   | Toplam / Pozitif<br>BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam            |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------------------------------|----------|-------------------|
| Brüt Gelir                                            | 12.686.192    | 11.301.244    | 17.550.992 | 13.846.143                         | 15       | 2.076.921         |
| <b>Operasyonel Riske Esas<br/>Tutar (Toplam*12,5)</b> |               |               |            |                                    |          | <b>25.961.517</b> |

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

**XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

**Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar:**

**1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içinde bir kez toplanmıştır.

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

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

Ücretlendirme Politikası; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve tüm banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirler.

Özellikli çalışan, Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra eden banka çalışanını ifade eder. Bankalarda iyi yönetim sisteminin tesisi, etkili bir risk yönetiminin örgütlenmesi ve etkin iletişim, şeffaflık ve hesap verilebilirliğin sağlandığı ortamların oluşturulması ile olanaklıdır, bu sebeple özellikle çalışanların belirlenerek ayrıştırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından önem verilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından aşağıdaki unvanlarda bulunan personel özellikle çalışan olarak belirlenmiştir:

- Yönetim Kurulu Üyeleri,
- Genel Müdür Yardımcıları,
- Grup Başkanları,
- Teftiş Kurulu Başkanı,
- İç Kontrol Daire Başkanı,
- Risk Yönetimi Daire Başkanı,
- Uyum Daire Başkanı,

2021 yıl sonu itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 25'tir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretler; Ana Ortaklık Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur ve Ana Ortaklık Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. Ücretlendirme politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığının sağlanmasında ve performansının geliştirilmesindeki önemli faktörlerden biridir. Performansı yüksek çalışanlarını korumak amacı ile oluşturulan ücretlendirme politikası belirlenirken Ana Ortaklık Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları gözetilerek, sektörel veriler göz önünde tutulur.

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

**XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler (devamı):**

Ücretlendirme Komitesi'nin 2021 Aralık ayında gerçekleştirdiği toplantıda, ücretlendirme politikası ve uygulamaları gözden geçirilmiştir. Yapılan incelemelerde, 2021 yılında Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilen ücretlerin Ana Ortaklık Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olduğu görülmüştür. İç sistemlerde ve denetim birimlerinde çalışanların ücretleri denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız olarak, Ana Ortaklık Banka'nın belirlediği genel ücret artış oranı çerçevesinde belirlenmektedir.

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

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

**4. Ana Ortaklık Banka'nın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme:**

Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimine ve diğer personeline, Ana Ortaklık Banka'nın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu ödemeler Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.

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

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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         | 1.900.638         | 5.512.483          | 1.737.084        | 3.325.836         |
| TCMB                 | 17.613.716        | 98.951.673         | 6.659.022        | 52.037.405        |
| Diğer <sup>(1)</sup> | -                 | 2.051.057          | -                | 1.225.095         |
| <b>Toplam</b>        | <b>19.514.354</b> | <b>106.515.213</b> | <b>8.396.106</b> | <b>56.588.336</b> |

<sup>(1)</sup> Makedonya Merkez Bankası ile Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarını kapsamaktadır.

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

|                                      | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP                | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup> | 17.211.303        | 34.517.548        | 6.502.868        | 19.937.084        |
| Vadeli Serbest Tutar                 | -                 | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -                 | -                 | -                | 8.307.240         |
| Diğer <sup>(2)</sup>                 | 402.413           | 64.434.125        | 156.154          | 23.793.081        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>17.613.716</b> | <b>98.951.673</b> | <b>6.659.022</b> | <b>52.037.405</b> |

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

<sup>(2)</sup> 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 %26 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %8 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

Sırbistan Merkez Bankası 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 dövize endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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. | 24.163.846        | -        | 15.046.930        | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>24.163.846</b> | <b>-</b> | <b>15.046.930</b> | <b>-</b> |

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem |                  |
|-------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
|                   | TP               | YP               | TP           | YP               |
| Vadeli İşlemler   | -                | 195.839          | -            | 16.265           |
| Swap İşlemleri    | 2.721.424        | 6.017.770        | 5.418        | 2.324.729        |
| Futures İşlemleri | -                | -                | -            | -                |
| Opsiyonlar        | 17.442           | 36.420           | 335          | 535              |
| Diğer             | -                | -                | -            | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>2.738.866</b> | <b>6.250.029</b> | <b>5.753</b> | <b>2.341.529</b> |

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                   |                |                  |                |                  |
| Yurtiçi                    | 273.302        | 256.026          | 183.661        | 138.589          |
| Yurtdışı                   | 124.354        | 3.886.771        | 103.818        | 2.665.003        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>397.656</b> | <b>4.142.797</b> | <b>287.479</b> | <b>2.803.592</b> |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem       |                       |
|----------------------------|------------------|-----------------------|
|                            | Serbest Tutar    | Serbest Olmayan Tutar |
| AB Ülkeleri                | 555.808          | 373.545               |
| ABD, Kanada                | 214.266          | -                     |
| OECD Ülkeleri              | 895.112          | 332.114               |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 1.009            | -                     |
| Diğer                      | 675.651          | 963.620               |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.341.846</b> | <b>1.669.279</b>      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)**

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

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler (devamı):

|                            | Önceki Dönem     |                       |
|----------------------------|------------------|-----------------------|
|                            | Serbest Tutar    | Serbest Olmayan Tutar |
| AB Ülkeleri                | 440.012          | 52.287                |
| ABD, Kanada                | 271.769          | -                     |
| OECD Ülkeleri              | 566.953          | 4.912                 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 167              | -                     |
| Diğer                      | 473.884          | 958.837               |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.752.785</b> | <b>1.016.036</b>      |

(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. | 11.765.216        | 25.351.058        | 6.842.329        | 20.028.890        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>11.765.216</b> | <b>25.351.058</b> | <b>6.842.329</b> | <b>20.028.890</b> |

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. | 56.683        | -        | 245.865        | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>56.683</b> | <b>-</b> | <b>245.865</b> | <b>-</b> |

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

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 70.269.358        | 60.510.119        |
| Borsada İşlem Gören        | 68.309.354        | 59.489.397        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1.960.004         | 1.020.722         |
| Hisse Senetleri            | 420.691           | 249.564           |
| Borsada İşlem Gören        | 346.525           | 180.620           |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 74.166            | 68.944            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 1.753.325         | 215.243           |
| <b>Toplam</b>              | <b>68.936.724</b> | <b>60.544.440</b> |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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:

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           | 792.643        | -          | 612.522        | -          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>792.643</b> | <b>-</b>   | <b>612.522</b> | <b>-</b>   |

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

|                                     | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yakın İzlemedeki Krediler        |                   |
|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                     |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>               |                             |                                                |                                  |                   |
| İhtisas Dışı Krediler               | 406.633.550                 | 20.392.179                                     | 184.732                          | 22.426.776        |
| <i>İşletme Kredileri</i>            | 259.138.214                 | 14.878.264                                     | 163.975                          | 22.423.266        |
| <i>İhracat Kredileri</i>            | 13.369.951                  | 216.574                                        | -                                | -                 |
| <i>İthalat Kredileri</i>            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i> | 2.300.556                   | 150.707                                        | -                                | -                 |
| <i>Tüketici Kredileri</i>           | 81.554.015                  | 1.508.029                                      | 20.061                           | 948               |
| <i>Kredi Kartları</i>               | 19.032.313                  | 1.038.921                                      | 696                              | -                 |
| <i>Diğer</i>                        | 31.238.501                  | 2.599.684                                      | -                                | 2.562             |
| İhtisas Kredileri                   | 78.410.084                  | 4.029.821                                      | -                                | 32                |
| Diğer Alacaklar                     | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Reeskontlar                         | 6.561.458                   | 1.014.787                                      | 3.593                            | 1.213.314         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>491.605.092</b>          | <b>25.436.787</b>                              | <b>188.325</b>                   | <b>23.640.122</b> |

|                                   | Standart Nitelikli Krediler |              | Yakın İzlemedeki Krediler |              |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                  | Önceki Dönem | Cari Dönem                | Önceki Dönem |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 3.669.091                   | 2.278.896    | -                         | -            |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -            | 6.904.033                 | 3.336.393    |

Cari dönemde, Grup'un beklenen zarar karşılıkları bakiyesindeki artış, standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki krediler bakiyesinde gerçekleşen artışın yanısıra bir kısım müşterilerin risklilik seviyelerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| Cari Dönem                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 102.173.219                 | 3.238.802                                      | 264.290                   |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 389.431.873                 | 22.197.985                                     | 23.564.157                |
| <b>Önceki Dönem</b>          |                             |                                                |                           |
| Kısa Vadeli Krediler         | 56.690.544                  | 2.815.671                                      | 53.612                    |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 344.075.394                 | 21.829.807                                     | 14.628.034                |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (\*)

| <b>Cari Dönem:</b>                          |                    |                                |                   |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                             | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>     |
| Tüketici Kredileri-TP                       | 652.739            | 72.350.733                     | 73.003.472        |
| Konut Kredisi                               | 11.622             | 50.187.192                     | 50.198.814        |
| Taşıt Kredisi                               | 1.802              | 353.149                        | 354.951           |
| İhtiyaç Kredisi                             | 639.315            | 21.810.392                     | 22.449.707        |
| Diğer                                       | -                  | -                              | -                 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli           | 3.233              | 1.082.415                      | 1.085.648         |
| Konut Kredisi                               | -                  | 990.722                        | 990.722           |
| Taşıt Kredisi                               | -                  | 18.950                         | 18.950            |
| İhtiyaç Kredisi                             | 3.233              | 72.743                         | 75.976            |
| Diğer                                       | -                  | -                              | -                 |
| Tüketici Kredileri-YP                       | 12.699             | 6.489.305                      | 6.502.004         |
| Konut Kredisi                               | 1.019              | 2.138.992                      | 2.140.011         |
| Taşıt Kredisi                               | 77                 | 8.990                          | 9.067             |
| İhtiyaç Kredisi                             | 7.678              | 4.286.670                      | 4.294.348         |
| Diğer                                       | 3.925              | 54.653                         | 58.578            |
| Bireysel Kredi Kartları-TP                  | 5.331.244          | 691                            | 5.331.935         |
| Taksitli                                    | 1.755.708          | 691                            | 1.756.399         |
| Taksitsiz                                   | 3.575.536          | -                              | 3.575.536         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP                  | 328                | 271.868                        | 272.196           |
| Taksitli                                    | -                  | 261.871                        | 261.871           |
| Taksitsiz                                   | 328                | 9.997                          | 10.325            |
| Personel Kredileri-TP                       | 35.077             | 372.386                        | 407.463           |
| Konut Kredisi                               | -                  | 74                             | 74                |
| Taşıt Kredisi                               | -                  | -                              | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                             | 35.077             | 372.312                        | 407.389           |
| Diğer                                       | -                  | -                              | -                 |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli           | 42                 | 55.471                         | 55.513            |
| Konut Kredisi                               | -                  | 50.948                         | 50.948            |
| Taşıt Kredisi                               | -                  | 344                            | 344               |
| İhtiyaç Kredisi                             | 42                 | 4.179                          | 4.221             |
| Diğer                                       | -                  | -                              | -                 |
| Personel Kredileri-YP                       | 409                | 103.048                        | 103.457           |
| Konut Kredisi                               | 48                 | 73.687                         | 73.735            |
| Taşıt Kredisi                               | -                  | -                              | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                             | 353                | 28.995                         | 29.348            |
| Diğer                                       | 8                  | 366                            | 374               |
| Personel Kredi Kartları-TP                  | 174.695            | -                              | 174.695           |
| Taksitli                                    | 52.881             | -                              | 52.881            |
| Taksitsiz                                   | 121.814            | -                              | 121.814           |
| Personel Kredi Kartları-YP                  | 129                | 6.826                          | 6.955             |
| Taksitli                                    | -                  | 5.999                          | 5.999             |
| Taksitsiz                                   | 129                | 827                            | 956               |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)(**)  | 1.711.484          | -                              | 1.711.484         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)(***) | 194.876            | 19.136                         | 214.012           |
| <b>Toplam</b>                               | <b>8.116.955</b>   | <b>80.751.879</b>              | <b>88.868.834</b> |

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

(\*\*) Kredili mevduat hesabının 42.754 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Kredili mevduat hesabının 1.806 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup> (devamı):**Önceki Dönem:**

|                                                         | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun<br>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) <sup>(**)</sup>  | 1.318.207        | -                      | 1.318.207         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) <sup>(***)</sup> | 102.863          | 10.515                 | 113.378           |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>6.419.147</b> | <b>79.057.065</b>      | <b>85.476.212</b> |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>**Cari Dönem:**

|                                          | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP             | 1.520.962          | 36.567.506                     | 38.088.468         |
| İşyeri Kredisi                           | 3.550              | 787.833                        | 791.383            |
| Taşıt Kredisi                            | 32.484             | 969.733                        | 1.002.217          |
| İhtiyaç Kredisi                          | 1.484.928          | 34.809.940                     | 36.294.868         |
| Diğer                                    | -                  | -                              | -                  |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 336.819            | 2.341.018                      | 2.677.837          |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                  | 2.056                          | 2.056              |
| Diğer                                    | 336.819            | 2.338.962                      | 2.675.781          |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP             | 1.940.599          | 66.195.326                     | 68.135.925         |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                              | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                              | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | 312.007            | 58.444.333                     | 58.756.340         |
| Diğer                                    | 1.628.592          | 7.750.993                      | 9.379.585          |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP               | 14.274.775         | -                              | 14.274.775         |
| Taksitli                                 | 6.228.064          | -                              | 6.228.064          |
| Taksitsiz                                | 8.046.711          | -                              | 8.046.711          |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP               | 1.611              | 9.763                          | 11.374             |
| Taksitli                                 | -                  | 7.535                          | 7.535              |
| Taksitsiz                                | 1.611              | 2.228                          | 3.839              |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)   | 5.341.578          | -                              | 5.341.578          |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)   | 40.782             | -                              | 40.782             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>23.457.126</b>  | <b>105.113.613</b>             | <b>128.570.739</b> |

<sup>(\*)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup> (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            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>15.303.062</b> | <b>70.677.403</b>   | <b>85.980.465</b> |

<sup>(\*)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 12.323.186         | 6.859.354          |
| Özel          | 528.547.140        | 433.233.708        |
| <b>Toplam</b> | <b>540.870.326</b> | <b>440.093.062</b> |

<sup>(\*)</sup> Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı<sup>(\*)</sup>:

|                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 519.241.284        | 428.811.083        |
| Yurtdışı Krediler | 21.629.042         | 11.281.979         |
| <b>Toplam</b>     | <b>540.870.326</b> | <b>440.093.062</b> |

<sup>(\*)</sup> Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

g) 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  | -          | -             |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>-</b>   | <b>35.597</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 1.081.673         | 809.513             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 332.075           | 277.729             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 10.699.031        | 10.072.813          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>12.112.779</b> | <b>11.160.055</b>   |

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

|                                            | <b>III. Grup</b>                      | <b>IV. Grup</b>                 | <b>V. Grup</b>                      |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                            | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                          |                                       |                                 |                                     |
| <b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | <b>503.625</b>                        | <b>72.765</b>                   | <b>1.196.092</b>                    |
| <i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>     | <i>503.625</i>                        | <i>72.765</i>                   | <i>1.196.092</i>                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                        |                                       |                                 |                                     |
| <b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | <b>355.455</b>                        | <b>75.667</b>                   | <b>2.178.938</b>                    |
| <i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>     | <i>355.455</i>                        | <i>75.667</i>                   | <i>2.178.938</i>                    |

<sup>(\*)</sup> Reeskont dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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):

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

h.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 (+)                   | 3.620.026                      | 109.606                  | 338.303                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 1.880.788                | 2.387.021                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 2.777.544                      | 1.490.265                | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)*                 | 643.133                        | 388.630                  | 3.364.230                    |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                              | 859                      | 38.354                       |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                            |
| <i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>         | -                              | -                        | -                            |
| <i>Bireysel Krediler</i>                   | -                              | -                        | -                            |
| <i>Kredi Kartları</i>                      | -                              | -                        | -                            |
| <i>Diğer</i>                               | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>2.561.869</b>               | <b>761.381</b>           | <b>13.426.643</b>            |
| Karşılık Tutarı (-)                        | 1.081.673                      | 332.075                  | 10.699.031                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>1.480.196</b>               | <b>429.306</b>           | <b>2.727.612</b>             |

\* 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                           |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>2.362.520</b>               | <b>650.741</b>           | <b>14.103.903</b>            |
| Karşılık Tutarı (-)                        | 809.513                        | 277.729                  | 10.072.813                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>1.553.007</b>               | <b>373.012</b>           | <b>4.031.090</b>             |

\*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****31 ARALIK 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):

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

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

|                                 | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 502.045                        | 84.262                   | 3.951.468                    |
| Karşılık Tutarı (-)             | 352.073                        | 33.706                   | 3.737.561                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>149.972</b>                 | <b>50.556</b>            | <b>213.907</b>               |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 953.504                        | 93.375                   | 4.374.385                    |
| Karşılık Tutarı (-)             | 306.470                        | 42.301                   | 3.559.796                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>647.034</b>                 | <b>51.074</b>            | <b>814.589</b>               |

<sup>(\*)</sup> Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

h.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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>1.480.196</b>               | <b>429.306</b>           | <b>2.727.612</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 2.561.869                      | 761.381                  | 13.426.643                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 1.081.673                      | 332.075                  | 10.699.031                   |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>1.480.196</b>               | <b>429.306</b>           | <b>2.727.612</b>             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Diğer Kredi (Net)</b>                                     | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    | <b>1.553.007</b>               | <b>373.012</b>           | <b>4.031.090</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 2.362.520                      | 650.741                  | 14.103.903                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 809.513                        | 277.729                  | 10.072.813                   |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>1.553.007</b>               | <b>373.012</b>           | <b>4.031.090</b>             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Diğer Kredi (Net)</b>                                     | -                              | -                        | -                            |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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):**

- i) 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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>7.400</b>                   | <b>1.908</b>             | <b>399.497</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 16.817                         | 16.841                   | 1.963.468                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 9.417                          | 14.933                   | 1.563.971                    |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>10.391</b>                  | <b>7.603</b>             | <b>659.545</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 24.315                         | 26.478                   | 2.140.941                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 13.924                         | 18.875                   | 1.481.396                    |

- i) 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.

- j) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 39.213 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 | 67.423.060        | 37.437.038        | 31.097.699        | 20.519.825        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>67.423.060</b> | <b>37.437.038</b> | <b>31.097.699</b> | <b>20.519.825</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 | 8.858.706        | 4.975.643        | 18.884.916        | 1.995.236        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>8.858.706</b> | <b>4.975.643</b> | <b>18.884.916</b> | <b>1.995.236</b> |

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

|                                | Cari Dönem         | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 132.029.922        | 83.763.130        |
| Hazine Bonosu                  | 305.345            | 172.517           |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 792.874            | 818.523           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>133.128.141</b> | <b>84.754.170</b> |

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

|                            | Cari Dönem         | Önceki Dönem      |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 133.178.664        | 84.804.689        |
| Borsada İşlem Görenler     | 132.853.694        | 84.621.031        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 324.970            | 183.658           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>133.178.664</b> | <b>84.804.689</b> |

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           | 17.932.370         | 5.543.919         |
| Yıl İçindeki Alımlar                                     | 41.281.309         | 24.351.440        |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup> | (10.839.704)       | (17.561.792)      |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                              | -                  | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                                | <b>133.178.664</b> | <b>84.804.689</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 31.918.355 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****31 ARALIK 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<br>(Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubu Pay<br>Oranı (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. <sup>(1)</sup>                                   | İstanbul               | 18,18                                            | 18,18                                |
| 2. Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. <sup>(2)</sup>                      | İstanbul               | 20,00                                            | 20,00                                |
| 3. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri<br>A.Ş. <sup>(1)</sup> | İstanbul               | 33,33                                            | 33,33                                |

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

|    | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|----|------------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1. | 546.191          | 288.958  | 231.347                 | 49.389            | -                            | 58.105                   | 55.857                        | -                          |
| 2. | 5.714            | 5.685    | 41                      | 1.263             | -                            | 922                      | (464)                         | -                          |
| 3. | 201.576          | 151.991  | 104.115                 | 15.830            | -                            | (5.804)                  | 2.989                         | -                          |

<sup>(1)</sup> Finansal bilgiler, 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Finansal bilgiler, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

**c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

| Unvanı                                           | Adres (Şehir/<br>Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-<br>Farklıysa Oy<br>Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubu Pay<br>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: <sup>(1)</sup>

|    | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak  | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri <sup>(2)</sup> |
|----|------------------|-----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. | 27.661.534       | 3.694.652 | 54.246                     | 432.742           | 5.670                        | 106.321                     | 76.543                        | 1.218.924                                 |
| 2. | 67.462           | 66.435    | 40                         | 6.620             | -                            | 13.794                      | (506)                         | -                                         |

<sup>(1)</sup> Finansal bilgiler 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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:

|                                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri                                | 764.460           | 509.234             |
| Dönem İçi Hareketler                             | 431.398           | 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>    | 431.398           | 202.268             |
| <i>Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri</i> | -                 | -                   |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                         | <b>1.195.858</b>  | <b>764.460</b>      |
| Sermaye Taahhütleri                              | -                 | -                   |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)              | -                 | -                   |

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

|                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar                      | 1.108.396         | 681.339             |
| Sigorta Şirketleri            | -                 | -                   |
| Factoring Şirketleri          | -                 | -                   |
| Leasing Şirketleri            | -                 | -                   |
| Finansman Şirketleri          | -                 | -                   |
| Diğer Mali İştirakler         | 20.907            | 16.566              |
| Diğer Mali Olmayan İştirakler | 66.555            | 66.555              |

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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<sup>(1)</sup>:

|                                                                                                                                                                            | Halk<br>Yatırım<br>Menkul<br>Değerler<br>AŞ | Halk<br>Gayrimenkul<br>Yatırım<br>Ortaklığı AŞ | Halk<br>Finansal<br>Kiralama<br>AŞ | Halk<br>Banka AD,<br>Skopje | Halk<br>Faktoring<br>AŞ | Halk Bank<br>AD,<br>Beograd | Halk Varlık<br>Kiralama AŞ | Halk<br>Osiguruvanje<br>AD, Skopje |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                         |                                             |                                                |                                    |                             |                         |                             |                            |                                    |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                            | 150.000                                     | 1.020.000                                      | 323.000                            | 799.036                     | 96.000                  | 356.373                     | 100                        | 110.639                            |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                            |                                             |                                                |                                    |                             |                         |                             |                            |                                    |
| Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                   | -                                           | -                                              | -                                  | -                           | -                       | -                           | -                          | -                                  |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                | -                                           | 49.945                                         | -                                  | 11.633                      | -                       | 256.281                     | -                          | -                                  |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                                              | 72.504                                      | 54.657                                         | 18.181                             | 1.794.003                   | 108.020                 | 1.470.902                   | 2.238                      | 269.839                            |
| Türkiye Muhasebe<br>Standartları uyarınca<br>özkaynaklara yansıtılan<br>kazançlar                                                                                          | 4.558                                       | 1.298.324                                      | 2.071                              | 1.396                       | 10                      | (83.157)                    | -                          | -                                  |
| <b>Kâr</b>                                                                                                                                                                 | <b>197.868</b>                              | <b>40.160</b>                                  | <b>70.149</b>                      | <b>1.104</b>                | <b>79.022</b>           | <b>83.117</b>               | <b>850</b>                 | <b>(81.183)</b>                    |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                             | 197.868                                     | 40.160                                         | 75.184                             | 38.472                      | 67.633                  | 83.117                      | 850                        | (41.528)                           |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                                                                                                  | -                                           | -                                              | (5.035)                            | (37.368)                    | 11.389                  | -                           | -                          | (39.655)                           |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar<br>ve birlikte kontrol edilen<br>ortaklıklardan bedelsiz<br>olarak edinilen ve dönem<br>karı içerisinde<br>muhasebeleştirilmeyen<br>hisseler | -                                           | -                                              | -                                  | -                           | -                       | -                           | -                          | -                                  |
| Net dönem zararı ile geçmiş<br>yıllar zararı toplamının<br>yedek akçelerle<br>karşılanamayan kısmı ile<br>TMS uyarınca özkaynaklara<br>yansıtılan kayıplar(-)              | -                                           | -                                              | -                                  | 613                         | -                       | 1.617                       | -                          | -                                  |
| Faaliyet Kiralaması                                                                                                                                                        | -                                           | -                                              | -                                  | -                           | -                       | -                           | -                          | -                                  |
| Geliştirme Maliyetleri (-)                                                                                                                                                 | -                                           | 498                                            | -                                  | 22.226                      | -                       | 12.708                      | -                          | -                                  |
| Maddi Olmayan Duran<br>Varlıklar (-)                                                                                                                                       | 6.419                                       | 787                                            | 1.295                              | 47.565                      | 2.809                   | 92.124                      | -                          | -                                  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                 | <b>418.511</b>                              | <b>2.461.801</b>                               | <b>412.106</b>                     | <b>2.536.768</b>            | <b>280.243</b>          | <b>1.977.067</b>            | <b>3.188</b>               | <b>299.295</b>                     |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                       | <b>99.083</b>                      | <b>63.975</b>               | <b>8.050</b>            | <b>28.380</b>               | <b>-</b>                   | <b>-</b>                           |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                             | <b>418.511</b>                              | <b>2.461.801</b>                               | <b>511.189</b>                     | <b>2.600.743</b>            | <b>288.293</b>          | <b>2.005.447</b>            | <b>3.188</b>               | <b>299.295</b>                     |
| <b>NET KULLANILABİLİR<br/>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                     | <b>418.511</b>                              | <b>2.461.801</b>                               | <b>511.189</b>                     | <b>2.600.743</b>            | <b>288.293</b>          | <b>2.005.447</b>            | <b>3.188</b>               | <b>299.295</b>                     |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 ARALIK 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****31 ARALIK 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<br>(Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubunun Pay<br>Oranı (%) |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                        | İstanbul                | 100,00                                           | 100,00                                  |
| 2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(2,3)</sup> | 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<sup>(1)</sup>:

|    | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak  | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul Değer<br>Gelirleri | Cari<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|----|------------------|-----------|----------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1. | 855.425          | 424.930   | 20.335                     | 191.464           | 15.571                    | 197.868                     | 186.876                       | 532.217                    |
| 2. | 3.718.363        | 2.434.330 | 2.495.347                  | 9.596             | -                         | 40.160                      | 32.549                        | 1.710.255                  |
| 3. | 5.148.218        | 413.401   | 5.027                      | 440.970           | -                         | 75.184                      | 72.427                        | 471.661                    |
| 4. | 18.044.672       | 2.606.559 | 709.698                    | 378.136           | 16.185                    | 38.472                      | 76.005                        | 2.665.965                  |
| 5. | 1.809.660        | 283.052   | 5.725                      | 306.095           | -                         | 67.633                      | 100.943                       | 362.348                    |
| 6. | 12.845.355       | 2.081.899 | 282.578                    | 272.501           | 41.245                    | 83.117                      | 35.600                        | 1.919.639                  |
| 7. | 1.571.463        | 3.188     | 5                          | -                 | -                         | 850                         | 546                           | 3.579                      |
| 8. | 360.580          | 299.295   | 13.374                     | 581               | 188                       | (41.528)                    | 3.760                         | -                          |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.

<sup>(3)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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                                          | 2.216.852   | 2.255.201    |
| <i>Alışlar<sup>(1),(2),(3),(4),(5)</sup></i>                  | 555.211     | 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>                     | 1.579.660   | 2.160.471    |
| <i>Değer Azalma Karşılık (-)/ İptalleri</i>                   | -           | -            |
| Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi | (7.733.280) | (5.516.428)  |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                      | -           | -            |
| Sermaye Taahhütleri                                           | -           | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)                           | -           | -            |

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

<sup>(2)</sup> 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.

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

<sup>(4)</sup> Halk Banka AD, Skopje, bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje A.D., Skopje'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 48.270 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

<sup>(5)</sup> 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                             | 4.585.604  | 2.140.652    |
| Sigorta Şirketleri                   | 67.616     | 19.346       |
| Faktoring Şirketleri                 | 362.348    | 320.679      |
| Leasing Şirketleri                   | 471.661    | 395.629      |
| Finansman Şirketleri                 | -          | -            |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar         | 2.246.051  | 2.640.122    |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | -          | -            |

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1)</sup> | 1.710.255  | 2.240.689    |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler               | -          | -            |

<sup>(1)</sup> 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****31 ARALIK 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    | 2.058.860        | 1.626.152        | 1.418.220        | 1.074.572        |
| 1-4 Yıl Arası  | 2.482.054        | 1.901.548        | 2.312.601        | 1.728.743        |
| 4 Yıldan fazla | 1.182.442        | 894.281          | 1.077.725        | 843.739          |
| <b>Toplam</b>  | <b>5.723.356</b> | <b>4.421.981</b> | <b>4.808.546</b> | <b>3.647.054</b> |

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı            | 5.723.356        | 4.808.546        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler | (1.301.375)      | (1.161.492)      |
| <b>Toplam</b>                              | <b>4.421.981</b> | <b>3.647.054</b> |

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları | 38.909        | 374           |
| Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları       | 23.316        | 8.425         |
| Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları   | 419.407       | 566.505       |
| Özel Karşılıklar                                   | (414.935)     | (480.598)     |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>66.697</b> | <b>94.706</b> |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)**

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| <b>Cari Dönem</b>                          | <b>Önceki Dönem<br/>Sonu Bakiyesi</b> | <b>Girişler</b>  | <b>Yeniden<br/>Değerleme<br/>Artışları</b> | <b>Çıkışlar (-)</b> | <b>Transfer</b> | <b>Dönem Sonu<br/>Bakiyesi</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------|
| <b>Maliyet</b>                             |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 4.363.469                             | 677.157          | 789.128                                    | 42.323              | 40.352          | 5.827.783                      |
| Kullanım Hakkı Varlığı                     | 1.218.128                             | 655.846          | -                                          | 297.628             | -               | 1.576.346                      |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV         | -                                     | -                | -                                          | -                   | -               | -                              |
| Büro Makineleri                            | 1.193.105                             | 272.539          | -                                          | 75.871              | -               | 1.389.773                      |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 4.690.020                             | 1.889.572        | -                                          | 2.007.823           | -               | 4.571.769                      |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 325.472                               | 168.264          | -                                          | -                   | -               | 493.736                        |
| Diğer                                      | 432.668                               | 96.691           | -                                          | 34.120              | (7.621)         | 487.618                        |
| <b>Toplam Maliyet</b>                      | <b>12.222.862</b>                     | <b>3.760.069</b> | <b>789.128</b>                             | <b>2.457.765</b>    | <b>32.731</b>   | <b>14.347.025</b>              |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>             |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 353.193                               | 57.716           | 139.675                                    | 3.926               | 391             | 547.049                        |
| Kullanım Hakkı Varlığı                     | 362.579                               | 305.276          | -                                          | 65.667              | -               | 602.188                        |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV         | -                                     | -                | -                                          | -                   | -               | -                              |
| Büro Makineleri                            | 685.439                               | 258.837          | -                                          | 53.383              | -               | 890.893                        |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 23.299                                | 16.373           | -                                          | 17.598              | -               | 22.074                         |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 191.800                               | 72.185           | -                                          | -                   | -               | 263.985                        |
| Diğer                                      | 310.535                               | 54.960           | -                                          | 36.819              | (384)           | 328.292                        |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>          | <b>1.926.845</b>                      | <b>765.347</b>   | <b>139.675</b>                             | <b>177.393</b>      | <b>7</b>        | <b>2.654.481</b>               |
| <b>Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>           |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 12.774                                | -                | 3.023                                      | 472                 | -               | 15.325                         |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 4.355                                 | -                | -                                          | -                   | -               | 4.355                          |
| <b>Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>    | <b>17.129</b>                         | <b>-</b>         | <b>3.023</b>                               | <b>472</b>          | <b>-</b>        | <b>19.680</b>                  |
| <b>Net Defter Değeri</b>                   | <b>10.278.888</b>                     | <b>2.994.722</b> | <b>646.430</b>                             | <b>2.279.900</b>    | <b>32.724</b>   | <b>11.672.864</b>              |

| <b>Önceki Dönem</b>                        | <b>Önceki Dönem<br/>Sonu Bakiyesi</b> | <b>Girişler</b>  | <b>Yeniden<br/>Değerleme<br/>Artışları</b> | <b>Çıkışlar (-)</b> | <b>Transfer</b> | <b>Dönem Sonu<br/>Bakiyesi</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------|
| <b>Maliyet</b>                             |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 3.500.266                             | 421.362          | 517.695                                    | 60.490              | (15.364)        | 4.363.469                      |
| Kullanım Hakkı Varlığı                     | 817.177                               | 606.221          | -                                          | 205.270             | -               | 1.218.128                      |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV         | 24.111                                | -                | -                                          | 4.340               | (19.771)        | -                              |
| Büro Makineleri                            | 939.133                               | 274.165          | -                                          | 20.193              | -               | 1.193.105                      |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 4.892.672                             | 1.197.322        | -                                          | 1.364.780           | (35.194)        | 4.690.020                      |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 251.269                               | 74.203           | -                                          | -                   | -               | 325.472                        |
| Diğer                                      | 363.240                               | 71.928           | -                                          | 9.843               | 7.343           | 432.668                        |
| <b>Toplam Maliyet</b>                      | <b>10.787.868</b>                     | <b>2.645.201</b> | <b>517.695</b>                             | <b>1.664.916</b>    | <b>(62.986)</b> | <b>12.222.862</b>              |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>             |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 280.431                               | 26.637           | 59.012                                     | 12.834              | (53)            | 353.193                        |
| Kullanım Hakkı Varlığı                     | 189.457                               | 238.298          | -                                          | 65.176              | -               | 362.579                        |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV         | 23.958                                | -                | -                                          | 4.537               | (19.421)        | -                              |
| Büro Makineleri                            | 534.983                               | 171.002          | -                                          | 20.546              | -               | 685.439                        |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 22.525                                | 19.265           | -                                          | 18.491              | -               | 23.299                         |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | 150.921                               | 40.879           | -                                          | -                   | -               | 191.800                        |
| Diğer                                      | 264.985                               | 33.480           | -                                          | 7.351               | 19.421          | 310.535                        |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>          | <b>1.467.260</b>                      | <b>529.561</b>   | <b>59.012</b>                              | <b>128.935</b>      | <b>(53)</b>     | <b>1.926.845</b>               |
| <b>Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>           |                                       |                  |                                            |                     |                 |                                |
| Gayrimenkul                                | 6.670                                 | -                | 6.104                                      | -                   | -               | 12.774                         |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                | 4.965                                 | -                | -                                          | 610                 | -               | 4.355                          |
| <b>Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>    | <b>11.635</b>                         | <b>-</b>         | <b>6.104</b>                               | <b>610</b>          | <b>-</b>        | <b>17.129</b>                  |
| <b>Net Defter Değeri</b>                   | <b>9.308.973</b>                      | <b>2.115.640</b> | <b>452.579</b>                             | <b>1.535.371</b>    | <b>(62.933)</b> | <b>10.278.888</b>              |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

| Cari Dönem                            | Önceki<br>Dönem Sonu<br>Bakiyesi | Girişler       | Çıkışlar(-)  | Transfer | Dönem Sonu<br>Bakiyesi |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------|----------|------------------------|
| <b>Maliyet:</b>                       |                                  |                |              |          |                        |
| Diğer Maddi Olmayan DV                | 980.987                          | 270.344        | 2.758        | -        | 1.248.573              |
| <b>Toplam Maliyet</b>                 | <b>980.987</b>                   | <b>270.344</b> | <b>2.758</b> | <b>-</b> | <b>1.248.573</b>       |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>        |                                  |                |              |          |                        |
| Diğer Maddi Olmayan DV                | 342.279                          | 228.538        | 2.360        | -        | 568.457                |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman (-)</b> | <b>342.279</b>                   | <b>228.538</b> | <b>2.360</b> | <b>-</b> | <b>568.457</b>         |
| <b>Net Defter Değeri</b>              | <b>638.708</b>                   | <b>41.806</b>  | <b>398</b>   | <b>-</b> | <b>680.116</b>         |

| Önceki Dönem                          | Önceki<br>Dönem Sonu<br>Bakiyesi | Girişler       | Çıkışlar(-)  | Transfer | Dönem Sonu<br>Bakiyesi |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------|----------|------------------------|
| <b>Maliyet:</b>                       |                                  |                |              |          |                        |
| Diğer Maddi Olmayan DV                | 421.528                          | 563.799        | 4.340        | -        | 980.987                |
| <b>Toplam Maliyet</b>                 | <b>421.528</b>                   | <b>563.799</b> | <b>4.340</b> | <b>-</b> | <b>980.987</b>         |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>        |                                  |                |              |          |                        |
| Diğer Maddi Olmayan DV                | 216.269                          | 126.010        | -            | -        | 342.279                |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman (-)</b> | <b>216.269</b>                   | <b>126.010</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>342.279</b>         |
| <b>Net Defter Değeri</b>              | <b>205.259</b>                   | <b>437.789</b> | <b>4.340</b> | <b>-</b> | <b>638.708</b>         |

**(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Maliyet</b>             |                  |                  |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>     | <b>1.303.741</b> | <b>1.194.428</b> |
| İktisap edilenler          | 251.888          | 95.261           |
| Transfer                   | (40.352)         | 15.364           |
| Elden çıkarılanlar (-)     | 36.780           | 1.312            |
| Değer düşüş Karşılığı (-)  | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>   | <b>1.478.497</b> | <b>1.303.741</b> |
| <b>Birikmiş Amortisman</b> |                  |                  |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>     | <b>96.480</b>    | <b>89.965</b>    |
| Dönem içinde İntikal       | 8.835            | 6.503            |
| Elden Çıkarılanlar (-)     | 244              | 41               |
| Değer düşüş Karşılığı (-)  | -                | -                |
| Transfer                   | (391)            | 53               |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>   | <b>104.680</b>   | <b>96.480</b>    |
| <b>Net Defter Değeri</b>   | <b>1.373.817</b> | <b>1.207.261</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

|                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>                        |                |                  |
| Karşılıklar <sup>(1)</sup>                                     | 3.262.334      | 1.529.133        |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                               | (5.524.767)    | (1.322.586)      |
| Diğer                                                          | 2.491.324      | (498.350)        |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi<sup>(2)</sup>:</b>       | <b>228.891</b> | <b>(291.803)</b> |
| <b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b> | <b>359.641</b> | <b>(11.841)</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan     |                |                  |
| Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayıç Farkı                         | 458.256        | 128.429          |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç                                         | 117.935        | 34.772           |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme                                  | (216.550)      | (175.042)        |

<sup>(1)</sup> Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> 228.891 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi, 231.043 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 2.152 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

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

|                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem     |
|---------------------------|--------------|------------------|
| Maliyet                   | 2.481        | 1.441            |
| Birikmiş Amortisman (-)   | -            | -                |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>2.481</b> | <b>1.441</b>     |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>    | <b>1.441</b> | <b>1.076.418</b> |
| İktisap edilenler         | 1.110        | -                |
| Transfer (Net)            | -            | -                |
| Elden çıkarılanlar Net    | (70)         | (1.074.977)      |
| Yeniden Değerleme Artışı  | -            | -                |
| Değer düşüşü (-) / İptali | -            | -                |
| Amortisman Bedeli (-)     | -            | -                |
| <b>Net Defter Değeri</b>  | <b>2.481</b> | <b>1.441</b>     |

**(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8.637.340 TL (31 Aralık 2020: 5.285.838 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay             | 3-6 Ay            | 6 Ay-<br>1 Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı(*)  | 14.771.332         | -                | 9.301.522          | 61.536.172         | 16.277.055        | 2.544.494         | 3.720.806         | 132.027              | 108.283.408        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 75.970.760         | -                | 44.444.289         | 159.242.063        | 10.295.146        | 8.144.243         | 16.071.559        | 20.344               | 314.188.404        |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 63.967.775         | -                | 36.689.100         | 153.563.705        | 6.800.758         | 4.983.025         | 8.309.005         | 19.744               | 274.333.112        |
| Yurtdışında Yer.K     | 12.002.985         | -                | 7.755.189          | 5.678.358          | 3.494.388         | 3.161.218         | 7.762.554         | 600                  | 39.855.292         |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 5.162.007          | -                | 5.159.673          | 4.843.268          | 535.623           | 53.068            | 15.044            | -                    | 15.768.683         |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 19.264.364         | -                | 24.624.910         | 32.537.851         | 1.582.430         | 1.414.218         | 2.042.503         | -                    | 81.466.276         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 1.532.264          | -                | 3.505.395          | 13.905.284         | 2.023.206         | 2.673.524         | 6.073.817         | -                    | 29.713.490         |
| Kıymetli Maden DH     | 28.229.042         | -                | 197.454            | 4.914.191          | 243.446           | 136.356           | 234.127           | -                    | 33.954.616         |
| Bankalararası Mevduat | 28.422.696         | -                | 19.987.368         | 15.570.775         | 73.419            | 150               | -                 | -                    | 64.054.408         |
| TC Merkez Bankası     | 27.637             | -                | -                  | -                  | -                 | -                 | -                 | -                    | 27.637             |
| Yurtiçi Bankalar      | 377.832            | -                | 19.480.597         | 10.091.593         | 73.419            | -                 | -                 | -                    | 30.023.441         |
| Yurtdışı Bankalar     | 28.017.227         | -                | 506.771            | 5.479.182          | -                 | 150               | -                 | -                    | 34.003.330         |
| Katılım Bankaları     | -                  | -                | -                  | -                  | -                 | -                 | -                 | -                    | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>173.352.465</b> | <b>0</b>         | <b>107.220.611</b> | <b>292.549.604</b> | <b>31.030.325</b> | <b>14.966.053</b> | <b>28.157.856</b> | <b>152.371</b>       | <b>647.429.285</b> |

(\*) TCMB tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde yayımlanan “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 24 Aralık 2021 tarihinde yapılan duyuru kapsamında oluşturulan mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 13.050.234 TL kur korumalı TL vadeli mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

**Önceki Dönem:**

|                       | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay             | 3-6 Ay            | 6 Ay-<br>1 Yıl   | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>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          |
| <b>Toplam</b>         | <b>90.575.481</b> | <b>-</b>         | <b>93.119.477</b> | <b>245.655.316</b> | <b>13.629.395</b> | <b>6.300.290</b> | <b>18.645.307</b> | <b>136.562</b>       | <b>468.061.828</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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                                                        | 45.659.431                 | 40.394.097   | 62.400.473            | 48.828.336   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 44.442.049                 | 31.941.835   | 136.615.979           | 68.137.764   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                 | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 535.794                    | 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                                                                                                                 | 395.337    | 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 | 16.627     | 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****31 ARALIK 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   | -             | 287.630          | -             | 26.206         |
| Swap İşlemleri    | 357           | 2.154.501        | 19.744        | 480.694        |
| Futures İşlemleri | -             | -                | -             | -              |
| Opsiyonlar        | 17.830        | 10.119           | 369           | 7.212          |
| Diğer             | -             | -                | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>18.187</b> | <b>2.452.250</b> | <b>20.113</b> | <b>514.112</b> |

**(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       | 938.425        | 3.229.997         | 706.399        | 2.498.369         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | 13.430.143        | -              | 10.049.754        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>938.425</b> | <b>16.660.140</b> | <b>706.399</b> | <b>12.548.123</b> |

**b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                     | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Kısa Vadeli         | 792.744        | 1.617.915         | 601.693        | 811.014           |
| Orta ve Uzun Vadeli | 145.681        | 15.042.225        | 104.706        | 11.737.109        |
| <b>Toplam</b>       | <b>938.425</b> | <b>16.660.140</b> | <b>706.399</b> | <b>12.548.123</b> |

**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 %16,73'ü tasarruf ve %48,53'ü döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %62,19'u, diğer mevduatlarının ise %59,68'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

**(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):**

|                                 | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |                  |
|---------------------------------|------------------|----------|------------------|------------------|
|                                 | TP               | YP       | TP               | YP               |
| Bono                            | 4.890.092        | -        | 3.655.382        | -                |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | 2.579.698        | -        | 1.958.530        | -                |
| Tahvil                          | 706.982          | -        | 1.078.233        | 7.553.277        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>8.176.772</b> | <b>-</b> | <b>6.692.145</b> | <b>7.553.277</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Fonlara İlişkin Açıklamalar:**

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır.

Fonların vade yapısı:

|               | Cari Dönem     | Önceki Dönem     |
|---------------|----------------|------------------|
| Kısa Vadeli   | 1.350          | 1.201            |
| Uzun Vadeli   | 137.191        | 3.616.102        |
| <b>Toplam</b> | <b>138.541</b> | <b>3.617.303</b> |

**(6) 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.)

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralaan 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    | 42.617           | 41.416           | 29.347           | 29.162         |
| 1-4 Yıl Arası  | 536.782          | 427.750          | 312.254          | 268.799        |
| 4 Yıldan Fazla | 959.620          | 587.669          | 826.943          | 595.813        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.539.019</b> | <b>1.056.835</b> | <b>1.168.544</b> | <b>893.774</b> |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

**(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 337.306 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (31 Aralık 2020: 150.942 TL) bulunmaktadır.

##### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.187.989 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2020: 636.547 TL), 337.306 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2020: 150.942 TL), 637.107 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2020: 308.709 TL), 84.445 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2020: 98.928 TL), 129.131 TL tutarındaki kısmı diğer karşılıklardan (31 Aralık 2020: 77.968 TL) oluşmaktadır.

##### ç) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Enflasyon Oranı                     | %15,80     | %9,50        |
| İskonto Oranı                       | %19,10     | %12,80       |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı | %30,00*    | %9,70        |

\*2022 yılı için %30, takip eden yıllar için %16 kullanılmıştır.

Aktüeryal değerlendirme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

|                                                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla                                                          | 941.282          | 722.286        |
| Cari hizmet maliyeti                                                       | 96.220           | 70.613         |
| Faiz maliyeti                                                              | 118.500          | 85.813         |
| Aktüeryal Kayıp (Kazanç)                                                   | 416.791          | 99.629         |
| Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti                         | 6.311            | 2.584          |
| Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | 657              | 5.839          |
| Dönem içinde ödenen (-)                                                    | (40.970)         | (45.482)       |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>1.538.791</b> | <b>941.282</b> |

##### d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 231.194 TL tutarında kullanılmamış izin ve 549.481 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 1.479.036 TL tutarında personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü ve 59.755 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2020 izin karşılığı: 180.226 TL, 31 Aralık 2020 Grup'un personeli için ayırdığı kıdem tazminatı: 905.180, 31 Aralık 2020 taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 36.102 TL, 31 Aralık 2020 personel temettü karşılığı: 381.892 TL)

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Ana Ortaklık Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

| Varsayımlar         | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| İskonto Oranı       | %9,80                | %9,80                |
| Mortalite tabloları | CSO 1980 kadın/erkek | CSO 1980 kadın/erkek |

T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı'ndan yararlanan kişi sayısı 38.816'dır. (31 Aralık 2020: 38.069 kişi)

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:        | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri     | (4.839.389)      | (3.853.779)      |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri  | 4.989.362        | 4.204.433        |
| <b>Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerinin Peşin Değeri</b> | <b>149.973</b>   | <b>350.654</b>   |
| Sağlık Yükümlülüklerinin Peşin Değeri                 | (1.134.467)      | (838.882)        |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri                       | 3.117.266        | 2.626.604        |
| <b>Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri</b>         | <b>1.982.799</b> | <b>1.787.722</b> |
| <b>Vakıf Varlığı</b>                                  | <b>5.679.944</b> | <b>4.276.670</b> |
| Genel Yönetim Giderleri (%1)                          | (59.739)         | (46.927)         |
| <b>Fiili ve Teknik Fazla Tutarı</b>                   | <b>7.752.977</b> | <b>6.368.119</b> |

| Toplam Aktif Değeri   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Bankalar              | 4.811.099        | 3.125.060        |
| Menkul Kıymetler      | 504.807          | 916.070          |
| Maddi Duran Varlıklar | 179.872          | 128.147          |
| Diğer                 | 184.166          | 107.393          |
| <b>Toplam</b>         | <b>5.679.944</b> | <b>4.276.670</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

**e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri (devamı):**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Tanımlanmış fayda yükümlülüğündeki duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

**Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğündeki Değişim (%)**

| <b>Varsayımlar</b>   | <b>Cenaze<br/>Yardımları</b> | <b>Sağlık</b> | <b>Toplam</b> |
|----------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| İskonto oranı +%1    | (%19,2)                      | (%20,4)       | (%20,4)       |
| İskonto oranı (%1)   | %26,1                        | %28,0         | %28,0         |
| Enflasyon oranı +%1  | %26,1                        | %34,3         | %34,3         |
| Enflasyon oranı (%1) | (%19,4)                      | (%23,9)       | (%23,9)       |

**f) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:**

|                                     | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hayat Matematik Karşılığı           | -                 | -                   |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı      | 100.423           | 51.174              |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | 105.956           | 42.464              |
| Devam Eden Riskler Karşılığı        | -                 | -                   |
| Diğer                               | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                       | <b>206.379</b>    | <b>93.638</b>       |

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 78.491 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:**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 78.491            | 4.498               |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 409.434           | 475.152             |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3.049             | 1.719               |
| BSMV                              | 252.910           | 157.964             |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 52.359            | 9.021               |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3.534             | 4.810               |
| Diğer                             | 80.672            | 73.321              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>880.449</b>    | <b>726.485</b>      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)**

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 341           | 291           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 1.084         | 830           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | 22.968        | 18.063        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 37.885        | 28.084        |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -             | -             |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -             | -             |
| İşsizlik Sigortası – Personel                  | 1.694         | 1.311         |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                   | 3.416         | 2.634         |
| Diğer                                          | 1.187         | 715           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>68.575</b> | <b>51.928</b> |

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (15) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

(11) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:  
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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

|                                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                                      | TP               | YP                | TP               | YP               |
| <b>Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:</b>   |                  |                   |                  |                  |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek       |                  |                   |                  |                  |
| Borçlanma Araçları                                   | -                | 15.591.893        | -                | 8.824.063        |
| Sermaye Benzeri Krediler                             | -                | 15.591.893        | -                | 8.824.063        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                   | -                | -                 | -                | -                |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma |                  |                   |                  |                  |
| Araçları                                             | 6.051.459        | -                 | 6.036.525        | -                |
| Sermaye Benzeri Krediler                             | -                | -                 | -                | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                   | 6.051.459        | -                 | 6.036.525        | -                |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>6.051.459</b> | <b>15.591.893</b> | <b>6.036.525</b> | <b>8.824.063</b> |

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

(13) 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

### 31 ARALIK 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)

##### (13) 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-31 Aralık 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             | 2.669            | 15.040           | 5.107            |
| Değerleme farkı                                                                           | 15.040             | 2.669            | 15.040           | 5.107            |
| Kur farkı                                                                                 | -                  | -                | -                | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan          | (1.817.314)        | (278.853)        | (220.937)        | (218.119)        |
| Değerleme farkı                                                                           | (1.817.314)        | (142.399)        | (220.937)        | (216.049)        |
| Kur farkı                                                                                 | -                  | (136.454)        | -                | (2.070)          |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>(1.802.274)</b> | <b>(276.184)</b> | <b>(205.897)</b> | <b>(213.012)</b> |

##### 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****31 ARALIK 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)****(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):****i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

|                                            | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe                | 1.661.716         | 1.491.581           |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | 636.172           | 621.138             |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 141.821           | 67.674              |
| Pay Geri Alım Yedek Akçe                   | 351.767           | 351.767             |
| <b>Toplam</b>                              | <b>2.791.476</b>  | <b>2.532.160</b>    |

**i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 25.470.612        | 22.835.488          |
| Dağıtılmamış Kârlar                            | -                 | -                   |
| Birikmiş Zararlar                              | -                 | -                   |
| Yabancı Para Çevrim Farkı (-)                  | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>25.470.612</b> | <b>22.835.488</b>   |

**(14) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

|                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenmiş Sermaye                  | 214.638           | 203.804             |
| Hisse Senedi İhraç Primleri      | 10.366            | 10.306              |
| Hisse Senedi İptal Karları       | (28.756)          | (27.346)            |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 7                 | 42                  |
| Yasal Yedekler                   | 6.576             | 5.662               |
| Olağanüstü Yedekler              | 4.966             | 10.071              |
| Birikmiş Kar/ Zarar              | 55.471            | 48.853              |
| Diğer Kar Yedekleri              | 8.738             | 3.573               |
| Diğer Sermaye Yedekleri          | 1.191             | 1.192               |
| Dönem Net Kâr ve Zararı          | 8.487             | 7.223               |
| <b>Dönem Sonu Bakiye</b>         | <b>281.684</b>    | <b>263.380</b>      |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

| <b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 17.465.120        | 28.032.142          |
| Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz                                | 6.146.359         | 4.472.298           |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                   | 6.401.780         | 4.721.315           |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                    | 9.044.334         | 1.826.745           |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                           | -                 | -                   |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah. | 27.584            | 22.752              |
| İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri           | 106.220           | 124.240             |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri                | -                 | -                   |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 5.853.373         | 5.321.136           |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>45.044.770</b> | <b>44.520.628</b>   |

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:

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Akreditifler          | 7.133.429         | 2.609.382           |
| Banka Kabul Kredileri | 11.581.244        | 6.495.595           |
| Diğer Garantiler      | 9.671.584         | 4.862.463           |
| <b>Toplam</b>         | <b>28.386.257</b> | <b>13.967.440</b>   |

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 27.108.104         | 17.484.487          |
| Avans teminat mektupları              | 8.238.368          | 5.376.409           |
| Geçici teminat mektupları             | 1.981.621          | 2.239.074           |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3.932.906          | 2.706.492           |
| Diğer teminat mektupları              | 125.658.409        | 74.729.949          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>166.919.408</b> | <b>102.536.411</b>  |

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 27.373.541         | 14.320.385          |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 3.763.863          | 1.895.645           |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 23.609.678         | 12.424.740          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 167.932.124        | 102.183.466         |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>195.305.665</b> | <b>116.503.851</b>  |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):
- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı (devamı):
- b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| <b>Cari Dönem</b>            |                   |              |                    |              |
|------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                              | <b>TP</b>         | <b>(%)</b>   | <b>YP</b>          | <b>(%)</b>   |
| Tarım                        | 236.420           | 0,28         | 317.706            | 0,28         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 183.955           | 0,22         | 20.998             | 0,02         |
| Ormancılık                   | 8.548             | 0,01         | 4.709              | 0,00         |
| Balıkçılık                   | 43.917            | 0,05         | 291.999            | 0,26         |
| Sanayi                       | 19.675.926        | 24,04        | 52.963.470         | 46,69        |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı | 386.734           | 0,47         | 1.712.885          | 1,51         |
| İmalat Sanayi                | 18.195.364        | 22,23        | 48.397.141         | 42,66        |
| Elektrik, Gaz, Su            | 1.093.828         | 1,34         | 2.853.444          | 2,52         |
| İnşaat                       | 24.509.366        | 29,94        | 25.258.760         | 22,27        |
| Hizmetler                    | 36.767.027        | 44,91        | 34.346.996         | 30,28        |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 22.727.973        | 27,76        | 14.473.852         | 12,76        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 409.621           | 0,50         | 5.793.759          | 5,11         |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 1.543.594         | 1,89         | 9.291.420          | 8,19         |
| Mali Kuruluşlar              | 5.374.538         | 6,57         | 197.237            | 0,17         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hız. | 5.290.718         | 6,46         | 4.189.939          | 3,69         |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 44.473            | 0,05         | 142.807            | 0,13         |
| Eğitim Hizmetleri            | 106.846           | 0,13         | 149.930            | 0,13         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 1.269.264         | 1,55         | 108.052            | 0,10         |
| Diğer                        | 677.170           | 0,83         | 552.824            | 0,49         |
| <b>Toplam</b>                | <b>81.865.909</b> | <b>100,0</b> | <b>113.439.756</b> | <b>100,0</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>          |                   |              |                   |              |
|------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                              | <b>TP</b>         | <b>(%)</b>   | <b>YP</b>         | <b>(%)</b>   |
| Tarım                        | 178.288           | 0,32         | 182.732           | 0,29         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 127.020           | 0,23         | 15.110            | 0,02         |
| Ormancılık                   | 1.542             | -            | 27                | -            |
| Balıkçılık                   | 49.726            | 0,09         | 167.595           | 0,27         |
| Sanayi                       | 11.874.058        | 21,56        | 27.334.702        | 44,49        |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı | 221.231           | 0,40         | 1.034.911         | 1,68         |
| İmalat Sanayi                | 10.066.831        | 18,28        | 24.729.631        | 40,25        |
| Elektrik, Gaz, Su            | 1.585.996         | 2,88         | 1.570.160         | 2,56         |
| İnşaat                       | 17.550.791        | 31,88        | 13.371.311        | 21,76        |
| Hizmetler                    | 23.463.372        | 42,61        | 20.194.698        | 32,87        |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 14.830.746        | 26,94        | 7.423.192         | 12,08        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 315.979           | 0,57         | 3.921.210         | 6,38         |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 1.063.530         | 1,93         | 6.946.739         | 11,31        |
| Mali Kuruluşlar              | 3.777.373         | 6,86         | 172.834           | 0,28         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hız. | 2.869.168         | 5,21         | 1.510.509         | 2,46         |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 13.891            | 0,03         | 43.748            | 0,07         |
| Eğitim Hizmetleri            | 100.317           | 0,18         | 103.009           | 0,17         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 492.368           | 0,89         | 73.457            | 0,12         |
| Diğer                        | 1.990.613         | 3,63         | 363.286           | 0,59         |
| <b>Toplam</b>                | <b>55.057.122</b> | <b>100,0</b> | <b>61.446.729</b> | <b>100,0</b> |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 (devamı)**

- (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):
- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı (devamı):
- b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|                                    | I. Grup           |                    | II. Grup         |                  |
|------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                    | TP                | YP                 | TP               | YP               |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>         | <b>79.960.167</b> | <b>110.324.515</b> | <b>1.905.742</b> | <b>3.115.241</b> |
| Teminat Mektupları                 | 69.373.831        | 92.600.068         | 1.889.251        | 3.056.258        |
| Aval ve Kabul Kredileri            | 1.079.481         | 10.481.052         | -                | 20.711           |
| Akreditifler                       | 5.784             | 7.072.882          | 16.491           | 38.272           |
| Cirolar                            | -                 | -                  | -                | -                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | -                 | -                  | -                | -                |
| Garantilerimizden                  | -                 | -                  | -                | -                |
| Faktoring Garantilerinden          | -                 | -                  | -                | -                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | 9.501.071         | 170.513            | -                | -                |

- c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

|                                                                   | Amaçlarına Göre Türev İşlemler |                                 |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                                   | Alım Satım Amaçlı İşlemler     | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler |
|                                                                   | Cari Dönem                     | Cari Dönem                      |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri                              |                                |                                 |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):</b>                       | <b>125.717.623</b>             | -                               |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 16.455.764                     | -                               |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 104.784.513                    | -                               |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                              | -                               |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 4.477.346                      | -                               |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):</b>                       | <b>43.976.230</b>              | -                               |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                              | -                               |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 43.976.230                     | -                               |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                              | -                               |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                              | -                               |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)<sup>(1)</sup></b> | <b>30.945.631</b>              | -                               |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>200.639.484</b>             | -                               |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri                        |                                |                                 |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                              | -                               |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                              | -                               |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                              | -                               |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                        |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>200.639.484</b>             | <b>-</b>                        |

<sup>(1)</sup> Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler 2.662.154 TL tutarında vadeli kıymetli maden alım işlemleri, 7.576.901 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemleri, 20.706.499 TL tutarında swap kıymetli maden alımı ile 77 TL vadeli işlem opsiyon piyasası kontratı işlemlerinden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 (devamı)**

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

|                                                                   | Amaçlarına Göre Türev İşlemler |                                 |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                                   | Alım Satım Amaçlı İşlemler     | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler |
|                                                                   | Önceki Dönem                   | Önceki Dönem                    |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri                              |                                |                                 |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):</b>                       | <b>45.640.124</b>              | <b>-</b>                        |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 2.793.387                      | -                               |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 38.972.691                     | -                               |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                              | -                               |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 3.874.046                      | -                               |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):</b>                       | <b>25.566.030</b>              | <b>-</b>                        |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                              | -                               |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 25.566.030                     | -                               |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                              | -                               |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                              | -                               |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)<sup>(1)</sup></b> | <b>5.809.526</b>               | <b>-</b>                        |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>77.015.680</b>              | <b>-</b>                        |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri                        |                                |                                 |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                              | -                               |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                              | -                               |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                              | -                               |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                        |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>77.015.680</b>              | <b>-</b>                        |

<sup>(1)</sup> Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler 42.111 TL tutarında vadeli kıymetli maden alım işlemleri, 2.287.355 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemleri ile 3.480.060 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerinden oluşmaktadır.

ç) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 160 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (ortalama kalan vade 1,3 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 6.146.359 TL'dir. (31 Aralık 2020: 4.472.298 TL)

e) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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               |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> |                   |                  |                   |                  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 12.411.771        | 312.124          | 5.700.913         | 418.410          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 34.201.398        | 7.290.556        | 26.132.241        | 5.647.948        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 359.319           | 2.565            | 399.263           | 265              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                 | -                | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>46.972.488</b> | <b>7.605.245</b> | <b>32.232.417</b> | <b>6.066.623</b> |

<sup>(1)</sup> 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       | 1.211.758        | -            | 238.787        | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 53.461           | 303          | 25.314         | 1.392        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 15.271           | 3.207        | 9.876          | 3.308        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -                | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1.280.490</b> | <b>3.510</b> | <b>273.977</b> | <b>4.700</b> |

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    | 26.384            | 49               | 29.847            | 13               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.594.948         | 744.993          | 4.217.753         | 352.892          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 22.592.389        | 2.201.890        | 9.463.974         | 1.273.145        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>30.213.721</b> | <b>2.946.932</b> | <b>13.711.574</b> | <b>1.626.050</b> |

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

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: 637 TL)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalara                   | 152.245        | 205.047        | 147.989        | 255.976        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -              | -              | -              | -              |
| Yurtiçi Bankalara           | 152.245        | 52.180         | 147.989        | 83.497         |
| Yurtdışı Bankalara          | -              | 152.867        | -              | 172.479        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -              | -              | -              | -              |
| Diğer Kuruluşlara           | 7              | 27.979         | 9              | 23.488         |
| <b>Toplam</b>               | <b>152.252</b> | <b>233.026</b> | <b>147.998</b> | <b>279.464</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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 | 33.464     | 9.881        |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem |           | Önceki Dönem |         |
|------------------------------------------------|------------|-----------|--------------|---------|
|                                                | TP         | YP        | TP           | YP      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 2.033.767  | 1.266.330 | 1.646.165    | 834.713 |

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

**Cari Dönem:**

| Hesap Adı             | Vadeli Mevduat  |                   |                   |                  |                  |                  |                   | Toplam            |
|-----------------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                       | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar       | 3 Aya Kadar       | 6 Aya Kadar      | 1 Yıla Kadar     | 1 Yıldan Uzun    | Birikimli Mevduat |                   |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                   |                   |                  |                  |                  |                   |                   |
| Bankalararası Mevduat | 1.509           | 2.520.061         | 744.308           | 26.874           | -                | -                | -                 | 3.292.752         |
| Tasarruf Mevduatı     | 21              | 1.959.087         | 12.199.244        | 1.322.091        | 589.650          | 500.479          | 13.467            | 16.584.039        |
| Resmi Mevduat         | 19              | 591.689           | 566.380           | 69.233           | 27.577           | 2.376            | -                 | 1.257.274         |
| Ticari Mevduat        | 18              | 5.636.196         | 6.429.659         | 323.837          | 188.737          | 1.196.655        | -                 | 13.775.102        |
| Diğer Mevduat         | 1               | 496.685           | 3.048.531         | 461.066          | 348.050          | 202.850          | -                 | 4.557.183         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.568</b>    | <b>11.203.718</b> | <b>22.988.122</b> | <b>2.203.101</b> | <b>1.154.014</b> | <b>1.902.360</b> | <b>13.467</b>     | <b>39.466.350</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                   |                   |                  |                  |                  |                   |                   |
| DTH                   | 2.582           | 288.727           | 1.789.000         | 108.693          | 74.720           | 149.534          | 91                | 2.413.347         |
| Bankalararası Mevduat | 30              | 14.037            | 154.292           | 171              | 177              | -                | -                 | 168.707           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| Kıymetli Maden        | -               | 596               | 16.133            | 884              | 416              | 1.020            | -                 | 19.049            |
| <b>Toplam</b>         | <b>2.612</b>    | <b>303.360</b>    | <b>1.959.425</b>  | <b>109.748</b>   | <b>75.313</b>    | <b>150.554</b>   | <b>91</b>         | <b>2.601.103</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>4.180</b>    | <b>11.507.078</b> | <b>24.947.547</b> | <b>2.312.849</b> | <b>1.229.327</b> | <b>2.052.914</b> | <b>13.558</b>     | <b>42.067.453</b> |

**Önceki Dönem:**

| Hesap Adı             | Vadeli Mevduat  |                  |                   |                |                |                  |                   | Toplam            |
|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                       | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar      | 3 Aya Kadar       | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar   | 1 Yıldan Uzun    | Birikimli Mevduat |                   |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                  |                   |                |                |                  |                   |                   |
| Bankalararası Mevduat | 124             | 1.302.671        | 547.428           | 21.060         | 526            | -                | -                 | 1.871.809         |
| Tasarruf Mevduatı     | 170             | 699.878          | 5.406.941         | 535.631        | 82.413         | 419.816          | 10.410            | 7.155.259         |
| Resmi Mevduat         | 45              | 1.255.214        | 266.960           | 37.481         | 27.792         | 669              | -                 | 1.588.161         |
| Ticari Mevduat        | 746             | 2.976.075        | 3.968.658         | 156.009        | 60.825         | 662.152          | -                 | 7.824.465         |
| Diğer Mevduat         | 1               | 317.081          | 1.470.403         | 181.899        | 41.783         | 235.361          | -                 | 2.246.528         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.086</b>    | <b>6.550.919</b> | <b>11.660.390</b> | <b>932.080</b> | <b>213.339</b> | <b>1.317.998</b> | <b>10.410</b>     | <b>20.686.222</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                   |                |                |                  |                   |                   |
| DTH                   | 1.500           | 146.586          | 1.184.177         | 53.121         | 42.480         | 107.257          | -                 | 1.535.121         |
| Bankalararası Mevduat | 13              | 135.177          | -                 | 285            | -              | 402              | -                 | 135.877           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 | -                 |
| Kıymetli Maden        | -               | 719              | 9.596             | 1.835          | 399            | 1.013            | -                 | 13.562            |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.513</b>    | <b>282.482</b>   | <b>1.193.773</b>  | <b>55.241</b>  | <b>42.879</b>  | <b>108.672</b>   | <b>-</b>          | <b>1.684.560</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>2.599</b>    | <b>6.833.401</b> | <b>12.854.163</b> | <b>987.321</b> | <b>256.218</b> | <b>1.426.670</b> | <b>10.410</b>     | <b>22.370.782</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                         | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 55                | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3.996             | 4.489               |
| Diğer                                                   | -                 | 471                 |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>4.051</b>      | <b>4.960</b>        |

**(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):**

|                                   | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>212.739.776</b> | <b>68.931.835</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 70.024             | 227.118             |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 50.607.062         | 10.558.638          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 162.062.690        | 58.146.079          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>225.342.722</b> | <b>74.144.848</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2.614              | 126.452             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 32.065.733         | 7.827.041           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 193.274.375        | 66.191.355          |

**Türev finansal işlemlerden kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Türev Finansal İşlemlerden Kar</b>          | <b>50.607.062</b> | <b>10.558.638</b>   |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi  | 50.223.698        | 9.994.380           |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 383.364           | 564.258             |
| <b>Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)</b>    | <b>32.065.733</b> | <b>7.827.041</b>    |
| Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi  | 31.748.382        | 7.286.086           |
| Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi | 317.351           | 540.955             |
| <b>Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar</b>    | <b>18.541.329</b> | <b>2.731.597</b>    |

**(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı | 5.790.664         | 1.084.854           |
| Sigorta Teknik Gelirleri                      | 127.860           | 84.602              |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir   | 404.285           | 316.265             |
| Kiralama Gelirleri                            | 74.938            | 62.037              |
| Diğer Gelirler                                | 228.369           | 272.306             |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>6.626.116</b>  | <b>1.820.064</b>    |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

Beklenen kredi zararı karşılıkları:

|                                                              | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                           | 12.121.844        | 6.980.823        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)            | 2.353.637         | 1.124.573        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                   | 5.379.090         | 2.176.110        |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                      | 4.389.117         | 3.680.140        |
| 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                                                        | 36.293            | 18.161           |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>12.158.137</b> | <b>6.998.984</b> |

**(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                    | 181.627          | 120.633          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                        | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                     | 3.023            | 6.103            |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                      | 507.876          | 427.738          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                             | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                  | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                              | 164.135          | 104.179          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri                   | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                            | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                             | 16.373           | 19.265           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri                                                      | 3.082.072        | 2.548.420        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                             | 157.572          | 83.928           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                    | 107.260          | 73.460           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                     | 501.187          | 269.608          |
| Diğer Giderler                                                               | 2.316.053        | 2.121.424        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                         | 6.575            | 970              |
| Diğer                                                                        | 1.996.665        | 1.522.844        |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>5.958.346</b> | <b>4.750.152</b> |

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 26.041.790 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2020: 19.531.819 TL), 4.524.121 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2020: 2.889.949 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 1.882.949 TL'dir. (31 Aralık 2020: 3.505.598 TL)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 987.373 TL)

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 38.491 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı giderinin (31 Aralık 2020: 752.503 TL), 187.703 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2020: 602.783 TL), 4.705.132 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: 865.404 TL), 4.854.344 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2020: 715.684 TL) oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 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.)

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 1.844.458 TL'dir. (31 Aralık 2020: 2.753.095 TL)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 938.770 TL)

- (11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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.

- (12) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar | 8.487      | 7.223        |

- (13) 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**

### **31 ARALIK 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. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2021 yılı için 47.941.552 artış (31 Aralık 2020: 54.502.381 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2021 yılı için 41.799.195 nakit çıkışı (31 Aralık 2020: 8.858.828 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 24.031.077 TL artış (31 Aralık 2020: 1.597.022 TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

- (2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.
- (3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:
- Yoktur.
- (4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit                                                         | 64.984.442        | 35.313.987        |
| Kasa ve Efektif Deposu                                        | 5.062.920         | 3.861.322         |
| T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve Diğer <sup>(1)</sup> | 59.921.522        | 31.452.665        |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                                       | 3.312.965         | 4.386.772         |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar                        | 3.059.968         | 4.299.634         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 252.997           | 87.138            |
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>                             | <b>68.297.407</b> | <b>39.700.759</b> |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye                                 | (25.055.387)      | (14.726.441)      |
| Bankalar Bloke Bakiye                                         | -                 | (490.951)         |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu                                    | (118.855)         | (19.629)          |
| Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu                       | -                 | -                 |
| Bankalar Reeskontu                                            | (1.612)           | (939)             |
| <b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                   | <b>43.121.553</b> | <b>24.462.799</b> |

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi satın alınan çekler ile Makedonya Merkez Bankası ve Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

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

|                                                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Nakit                                                         | 126.029.567        | 64.984.442        |
| Kasa ve Efektif Deposu                                        | 7.413.121          | 5.062.920         |
| T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve Diğer <sup>(1)</sup> | 118.616.446        | 59.921.522        |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                                       | 4.394.871          | 3.312.965         |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar                        | 4.393.870          | 3.059.968         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 1.001              | 252.997           |
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>                             | <b>130.424.438</b> | <b>68.297.407</b> |
| Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye                                 | (66.528.028)       | (25.055.387)      |
| Bankalar Bloke Bakiye                                         | -                  | -                 |
| Zorunlu Karşılık Reeskontu                                    | (359.540)          | (118.855)         |
| Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu                       | -                  | -                 |
| Bankalar Reeskontu                                            | (2.633)            | (1.612)           |
| <b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                   | <b>63.534.237</b>  | <b>43.121.553</b> |

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi satın alınan çekler ile Makedonya Merkez Bankası ve Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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. 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<br>Dâhil Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka’nın<br>Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortaklıkları |         | Risk Grubuna Dâhil<br>Olan Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |         |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                      | Nakdi                                                                                     | G.Nakdi | Nakdi                                            | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Krediler                                             |                                                                                           |         |                                                  |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                  | -                                                                                         | -       | -                                                | -       | -                                                           | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                  | -                                                                                         | 2.133   | -                                                | -       | -                                                           | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon<br>Gelirleri                 | -                                                                                         | 35      | -                                                | -       | -                                                           | -       |

**Önceki Dönem:**

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

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

| Ana Ortaklık<br>Banka’nın Dâhil<br>Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar<br>ve Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş<br>Ortaklıkları) |                 | Ana Ortaklık Banka’nın<br>Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortaklıkları |                 | Risk Grubuna Dâhil<br>Olan Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |                 |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                         | Cari<br>Dönem                                                                                | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                                                 | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                                               | Önceki<br>Dönem |
| <b>Mevduat</b>                                          |                                                                                              |                 |                                                               |                 |                                                             |                 |
| Dönem Başı                                              | -                                                                                            | 50.673          | -                                                             | -               | -                                                           | -               |
| Dönem Sonu                                              | 138.492                                                                                      | -               | -                                                             | -               | -                                                           | -               |
| Mevduat Faiz Gideri                                     | 33.464                                                                                       | -               | -                                                             | -               | -                                                           | -               |

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

| Banka’nın Dâhil<br>Olduğu Risk Grubu                                             | İştirak, Bağlı Ortaklıklar<br>ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar (İş<br>Ortaklıkları) |                 | Banka’nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortaklıkları |                 | Risk Grubuna Dâhil<br>Olan Diğer Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                  | Cari<br>Dönem                                                                                | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                                 | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                                               | Önceki<br>Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer<br/>Farkı Kâr veya<br/>Zarara Yansıtılan<br/>İşlemler</b> |                                                                                              |                 |                                               |                 |                                                             |                 |
| Dönem Başı                                                                       | -                                                                                            | -               | -                                             | -               | -                                                           | -               |
| Dönem Sonu                                                                       | 28.466                                                                                       | -               | -                                             | -               | -                                                           | -               |
| Toplam Kâr / Zarar                                                               | 16                                                                                           | -               | -                                             | -               | -                                                           | -               |

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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.

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

| Cari Dönem                           | Bakiye  | Finansal Tablolarda Yer Alan<br>Büyükliklere Göre % |
|--------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | -       | -                                                   |
| Gayrinakdi kredi                     | 2.133   | -                                                   |
| Mevduat                              | 138.492 | 0,02                                                |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 28.466  | 0,01                                                |

(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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 38.609 TL’dir. (31 Aralık 2020: 30.256 TL)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 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)****VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

| Cari Dönem              | Sayı  | Çalışan Sayısı | Bulunduğu Ülke |                      |                      |
|-------------------------|-------|----------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube            | 1.018 | 20.270         |                |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1     | 2              | İRAN           |                      |                      |
|                         | 1     | 1              | İNGİLTERE      |                      |                      |
|                         | 1     | 1              | SİNGAPUR(*)    | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube           | 4     | 62             | K.K.T.C        | 2.556.755            | -                    |
|                         | 1     | 3              | BAHREYN        | 43.382.845           | -                    |
| Kıyı bnk. blg. Şubeler  |       |                |                |                      |                      |

| Önceki Dönem            | Sayı  | Çalışan Sayısı | Bulunduğu Ülke |                      |                      |
|-------------------------|-------|----------------|----------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube            | 1.007 | 20.098         |                |                      |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1     | 2              | İRAN           |                      |                      |
|                         | 1     | 1              | İNGİLTERE      |                      |                      |
|                         | 1     | 1              | SİNGAPUR(*)    | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurtdışı şube           | 5     | 66             | K.K.T.C        | 1.760.646            | -                    |
|                         | 1     | 3              | BAHREYN        | 23.411.017           | -                    |
| Kıyı bnk. blg. Şubeler  |       |                |                |                      |                      |

(\*) Singapur Temsilciliğinin faaliyetleri 31 Aralık 2021 tarihinde sonlandırılmıştır.

- (2) Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması kapatması organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2021 yılı içerisinde 13 adet yurtiçi şube açmıştır.

Singapur Temsilciliği’nin faaliyetleri 31 Aralık 2021 tarihinde sonlandırılmıştır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 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)

##### IX. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

|                                     | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Bağımsız Denetim Ücreti             | 7.477        | 4.862        |
| Vergi Danışmanlık Ücreti            | -            | -            |
| Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti     | 65           | -            |
| Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti | 154          | 182          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>7.696</b> | <b>5.044</b> |

##### X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'nın Ana Ortaklık Banka hakkında açtığı davada Ana Ortaklık Banka'nın davanın İkinci İstinaf Mahkemesi'nden Bölge Mahkemesi'ne geri gönderilmesinin durdurulması yönünde yaptığı talep 14 Ocak 2022 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından kabul edilmiştir. Konuyla ilgili detaylı bilgi Altıncı Bölüm I numaralı dipnotta sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Toplantısı'nda, Ana Ortaklık Banka'nın 10.000.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, her biri 0,01 TL (tam TL) nominal değerde paylardan oluşan toplam 2.473.776 TL olan çıkarılmış sermayesinin, "tahsisli satış" yöntemi ile mevcut tüm ortakların rüçhan haklarının tamamen kısıtlanarak, nakit sermaye artırımı yoluyla toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına, artırılan sermaye tutarını temsil edecek payların tamamının halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Ana Ortaklık Banka hissedarlarından Türkiye Varlık Fonu'na Borsa İstanbul A.Ş. pay piyasasında toptan alış satış işlemi yolu ile satılmasına karar verilmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN 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; Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yargıtay Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesi'nden davanın Bölge Mahkemesine geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yargıtay Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesi'ndeki yasal süreç askıya alınmıştır. Ana Ortaklık Banka Yabancı Devlet Dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz dilekçesini ABD Yargıtay Mahkemesine 13 Mayıs 2022 tarihine kadar sunacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın temyizinin ABD Yargıtay Mahkemesi nezdinde olumlu sonuçlanması halinde dava, esastan yargılamaya girmeden düşecektir, olumsuz sonuçlanması halinde ise dava yeniden Bölge Mahkemesine gönderilip Bölge Mahkemesi'nin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 ARALIK 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: DİĞER AÇIKLAMALAR**

##### **I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)**

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müşteriler tarafından “sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava 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.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **31 ARALIK 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

##### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.