

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Ana Ortaklık Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

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

Şartlı Sonuç

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

Dikkat Çekilen Husus

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge 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 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. Müşteki, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Kasım 2022

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

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

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

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

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

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

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

İstanbul, 11 Kasım 2022

R. Süleyman Özdl	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/ Kıdemli Uzman
Tel No : 0216 503 52 48
Fax No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	3
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	3
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	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	6
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	8
VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	8

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	10
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	12
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	13
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	14
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	15
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	18
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	29
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	35
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VII.	Diğer Açıklamalar	93

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	96
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

1) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

2) 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 özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarih, 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

2) 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.

3) Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1030, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1036 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 29 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın bir adet İngiltere’de ve bir adet İran’da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

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

“tam konsolidasyon yöntemine” göre, iştiraki niteliğindeki;

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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)

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 DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

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

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 N.V. (“Demir Halk Bank”), Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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 TABLOLAR

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

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

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2022				31 Aralık 2021		
KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		105.864.289	166.593.897	272.458.186	87.010.685	146.698.865	233.709.550	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		20.155.624	125.001.447	145.157.071	19.878.637	110.657.200	130.535.837	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	18.952.747	118.066.478	137.019.225	19.514.354	106.515.213	126.029.567	
1.1.2 Bankalar	(3)	1.233.919	6.935.334	8.169.253	397.656	4.142.797	4.540.453	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		28.024	-	28.024	1.001	-	1.001	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		59.066	365	59.431	34.374	810	35.184	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	25.034.347	170.759	25.205.106	25.218.576	29.518	25.248.094	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		24.967.314	870	24.968.184	24.928.717	725	24.929.442	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	22.891	22.891	167.148	28.793	195.941	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		67.033	146.998	214.031	122.711	-	122.711	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	60.226.899	38.678.366	98.905.265	39.174.606	29.762.118	68.936.724	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		59.622.511	38.288.308	97.910.819	38.593.800	29.416.308	68.010.108	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77.653	390.058	467.711	56.023	345.810	401.833	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		526.735	-	526.735	524.783	-	524.783	
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	447.419	2.743.325	3.190.744	2.738.866	6.250.029	8.988.895	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		447.419	2.743.325	3.190.744	2.738.866	6.250.029	8.988.895	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-	
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		675.516.265	268.685.012	944.201.277	448.197.169	225.983.967	674.181.136	
2.1 Krediler	(5)	566.698.180	196.567.651	763.265.831	389.086.149	168.534.070	557.620.219	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	2.921.485	2.423.554	5.345.039	2.337.332	2.566.281	4.903.613	
2.3 Faktoring Alacakları		3.080.920	231.992	3.312.912	1.570.484	184.114	1.754.598	
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	145.000.790	70.237.461	215.238.251	77.789.153	55.389.511	133.178.664	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		144.887.996	70.237.461	215.125.457	77.738.630	55.389.511	133.128.141	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		112.794	-	112.794	50.523	-	50.523	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		42.185.110	775.646	42.960.756	22.585.949	690.009	23.275.958	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1.772	-	1.772	2.481	-	2.481	
3.1 Satış Amaçlı		1.772	-	1,772	2,481	-	2,481	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		230.533	1.228.629	1.459.162	87.462	1.108.396	1.195.858	
4.1 İştirakler (Net)	(7)	209.188	1.228.629	1.437.817	87.462	1.108.396	1.195.858	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		78.690	1.228.629	1.307.319	20.907	1.108.396	1.129.303	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		130.498	-	130.498	66.555	-	66.555	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	21.345	-	21.345	-	-	-	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		21.345	-	21,345	-	-	-	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		11.990.095	1.008.008	12.998.103	10.813.557	859.307	11.672.864	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		511.313	202.065	713.378	525.246	154.870	680.116	
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		511.313	202.065	713,378	525,246	154,870	680,116	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	1.684.591	8.187	1.692.778	1.357.537	16.280	1.373.817	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		110	7.151	7.261	-	2.013	2.013	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	4.626.376	7.295	4.633.671	223.025	8.018	231.043	
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	16.234.656	2.084.363	18.319.019	7.768.396	868.944	8.637.340	
VARLIKLAR TOPLAMI		816.660.000	439.824.607	1.256.484.607	555.985.558	375.700.660	931.686.218	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2022				31 Aralık 2021		
KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	477.838.137	453.347.029	931.185.166	259.451.635	387.977.650	647.429.285	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	965.360	16.000.936	16.966.296	938.425	16.660.140	17.598.565	
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		116.121.330	7.059.405	123.180.735	137.390.073	2.644.672	140.034.745	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	7.406.286	-	7.406.286	8.176.772	-	8.176.772	
4.1 Bonolar		3.863.552	-	3.863.552	4.890.092	-	4.890.092	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.558.177	-	2.558.177	2.579.698	-	2.579.698	
4.3 Tahviller		984.557	-	984.557	706.982	-	706.982	
V. FONLAR		8.908	-	8.908	138.541	-	138.541	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		8.908	-	8.908	138.541	-	138.541	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	-	1.812.932	1.812.932	18.187	2.452.250	2.470.437	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	1.812.932	1.812.932	18.187	2.452.250	2.470.437	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1.244	7	1.251	771	1.346	2.117	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	1.075.342	204.767	1.280.109	867.842	188.993	1.056.835	
X. KARŞILIKLAR	(8)	6.142.090	336.947	6.479.037	3.437.997	275.837	3.713.834	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3.219.134	59.448	3.278.582	2.272.800	46.666	2.319.466	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	249.527	249.527	-	206.379	206.379	
10.4 Diğer Karşılıklar		2.922.956	27.972	2.950.928	1.165.197	22.792	1.187.989	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	6.250.927	2.622	6.253.549	948.351	673	949.024	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	2.152	2.152	-	2.152	2.152	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	6.015.037	18.949.380	24.964.417	6.051.459	15.591.893	21.643.352	
14.1 Krediler		-	18.949.380	18.949.380	-	15.591.893	15.591.893	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6.015.037	-	6.015.037	6.051.459	-	6.051.459	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	58.200.284	4.355.898	62.556.182	41.711.494	2.747.694	44.459.188	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	73.406.403	981.184	74.387.587	42.439.742	1.571.629	44.011.371	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.969.121	-	4.969.121	2.473.776	-	2.473.776	
16.2 Sermaye Yedekleri		17.535.881	205.149	17.741.030	6.844.632	150.373	6.995.005	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		16.720.856	-	16.720.856	5.815.863	-	5.815.863	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		815.025	205.149	1.020.174	1.028.769	150.373	1.179.142	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.222.255	(2.291)	3.219.964	3.244.094	379	3.244.473	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.789.205	(1.183.648)	5.605.557	(1.817.314)	(278.853)	(2.096.167)	
16.5 Kâr Yedekleri		29.714.575	1.703.962	31.418.537	28.006.515	1.361.322	29.367.837	
16.5.1 Yasal Yedekler		2.855.827	274.605	3.130.432	2.657.665	133.811	2.791.476	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		26.811.567	137.899	26.949.466	25.301.669	168.943	25.470.612	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	1.291.458	1.338.639	47.181	1.058.568	1.105.749	
16.6 Kâr veya Zarar		10.766.692	242.873	11.009.565	3.419.585	325.178	3.744.763	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.779.599	109.793	1.889.392	1.689.647	219.145	1.908.792	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		8.987.093	133.080	9.120.173	1.729.938	106.033	1.835.971	
16.7 Azınlık Payları		408.674	15.139	423.813	268.454	13.230	281.684	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		753.431.348	503.053.259	1.256.484.607	501.571.289	430.114.929	931.686.218	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Eylül 2022			31 Aralık 2021			
	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		313.961.392	384.046.198	698.007.590	177.033.710	274.567.982	451.601.692
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	163.095.533	125.413.010	288.508.543	81.865.909	113.439.756	195.305.665
1.1	Teminat mektupları		137.461.178	109.313.585	246.774.763	71.263.082	95.656.326	166.919.408
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		6.154.395	12.540.159	18.694.554	4.022.784	9.819.863	13.842.647
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		260.008	26.240.382	26.500.390	188.413	18.996.368	19.184.781
1.1.3	Diğer teminat mektupları		131.046.775	70.533.044	201.579.819	67.051.885	66.840.095	133.891.980
1.2	Banka kredileri		10.396.922	10.316.087	20.713.009	1.079.481	10.501.763	11.581.244
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	410.484	410.484	-	272.303	272.303
1.2.2	Diğer banka kabulleri		10.396.922	9.905.603	20.302.525	1.079.481	10.229.460	11.308.941
1.3	Akreditifler		60.267	5.660.701	5.720.968	22.275	7.111.154	7.133.429
1.3.1	Belgili akreditifler		60.267	5.660.701	5.720.968	22.275	7.111.154	7.133.429
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		15.177.166	122.637	15.299.803	9.501.071	170.513	9.671.584
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		63.717.539	27.566.031	91.283.570	38.457.173	17.199.370	55.656.543
2.1	Cayılamaz taahhütler	(1)	60.591.846	14.691.546	75.283.392	37.152.475	7.892.295	45.044.770
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		7.193.064	12.126.418	19.319.482	3.206.791	5.837.543	9.044.334
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım, taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		11.274.366	1.575.128	12.849.494	5.086.550	1.315.230	6.401.780
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	(3)	8.692.780	-	8.692.780	6.146.359	-	6.146.359
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		124.934	-	124.934	106.220	-	106.220
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		26.904.647	295.340	27.199.987	17.272.727	192.393	17.465.120
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		21.640	-	21.640	27.584	-	27.584
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		6.380.415	694.660	7.075.075	5.306.244	547.129	5.853.373
2.2	Cayılabılır taahhütler		3.125.693	12.874.485	16.000.178	1.304.698	9.307.075	10.611.773
2.2.1	Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	5.904.825	5.904.825	-	4.340.194	4.340.194
2.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		3.125.693	6.969.660	10.095.353	1.304.698	4.966.881	6.271.579
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	87.148.320	231.067.157	318.215.477	56.710.628	143.928.856	200.639.484
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		87.148.320	231.067.157	318.215.477	56.710.628	143.928.856	200.639.484
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.036.883	10.897.508	11.934.391	1.524.482	14.931.282	16.455.764
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		748.040	7.698.335	8.446.375	770.538	9.871.952	10.642.490
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		288.843	3.199.173	3.488.016	753.944	5.059.330	5.813.274
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		68.319.479	170.984.741	239.304.220	54.300.111	94.460.632	148.760.743
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	79.691.804	79.691.804	-	45.197.519	45.197.519
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		67.999.479	34.501.167	102.500.646	53.790.111	5.796.883	59.586.994
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		160.000	28.395.885	28.555.885	255.000	21.733.115	21.988.115
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		160.000	28.395.885	28.555.885	255.000	21.733.115	21.988.115
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		17.320.482	18.740.976	36.061.458	885.958	3.591.388	4.477.346
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		8.686.712	9.344.819	18.031.531	442.917	1.795.760	2.238.677
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		8.633.770	9.396.157	18.029.927	443.041	1.795.628	2.238.669
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		471.476	368.800	840.276	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	368.800	368.800	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		471.476	-	471.476	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	30.075.132	30.075.132	77	30.945.554	30.945.631
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.766.795.151	1.135.906.653	3.902.701.804	1.741.759.115	862.522.036	2.604.281.151
IV.	EMANET KIYMETLER		1.074.893.518	139.446.544	1.214.340.062	715.432.584	96.026.233	811.458.817
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		163.615.852	10.826.698	174.442.550	140.142.055	5.684.265	145.826.320
4.3	Tahsile alınan çekler		63.307.695	84.595.793	147.903.488	35.411.665	63.657.110	99.068.775
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		796.909.989	23.808.945	820.718.934	494.230.474	19.077.446	513.307.920
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		610.522	50.292	660.814	870.991	1.702.098	2.573.089
4.8	Emanet kıymet alanlar		50.449.460	20.164.816	70.614.276	44.777.399	5.905.314	50.682.713
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.691.901.633	996.460.109	2.688.361.742	1.026.326.531	766.495.803	1.792.822.334
5.1	Menkul kıymetler		11.158.035	2.402.813	13.560.848	9.295.804	2.381.421	11.677.225
5.2	Teminat senetleri		31.449.169	2.771.018	34.220.187	15.652.676	3.284.084	18.936.760
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.812	-	25.812
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.287.132.489	727.334.573	2.014.467.062	778.975.982	586.021.434	1.364.997.416
5.6	Diğer rehinli kıymetler		242.918.613	179.712.412	422.631.025	171.863.800	112.178.647	284.042.447
5.7	Rehinli kıymet alanlar		119.217.514	84.239.293	203.456.807	50.512.457	62.630.217	113.142.674
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.080.756.543	1.519.952.851	4.600.709.394	1.918.792.825	1.137.090.018	3.055.882.843

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021	1 Temmuz -30 Eylül 2022	1 Temmuz -30 Eylül 2021
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	106.965.157	53.555.063	47.876.122	20.393.478
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		59.930.423	38.227.846	23.309.288	14.310.739
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.978	2.499	2.704	887
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		438.755	902.984	58.444	366.673
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		77.680	80.668	31.309	21.133
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45.210.036	13.675.718	23.997.595	5.460.608
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		26.963	18.629	6.434	7.192
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.972.002	4.916.329	4.664.952	1.923.002
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Öçülenler		35.211.071	8.740.760	19.326.209	3.530.414
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		519.791	308.985	203.649	110.297
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		783.494	356.363	273.133	123.141
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	60.936.327	48.438.912	24.020.779	16.032.058
2.1 Mevduata Verilen Faizler		43.653.162	32.299.474	17.985.003	11.081.338
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		425.870	257.293	139.493	89.416
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13.478.898	13.364.261	4.678.173	4.079.441
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.625.023	2.084.372	814.968	656.609
2.5 Kiralama Faiz giderleri		101.903	78.536	37.741	26.222
2.6 Diğer Faiz Giderleri		651.471	354.976	365.401	99.032
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		46.028.830	5.116.151	23.855.343	4.361.420
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.267.653	3.105.116	2.658.951	1.216.499
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.742.170	4.271.524	3.702.368	1.670.985
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.854.783	925.583	812.183	371.238
4.1.2 Diğer	(11)	6.887.387	3.345.941	2.890.185	1.299.747
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.474.517	1.166.408	1.043.417	454.486
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10.325	4.577	4.222	1.708
4.2.2 Diğer	(11)	2.464.192	1.161.831	1.039.195	452.778
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		9.930	3.861	2.644	1.425
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(4.098.736)	(4.775.602)	(1.610.248)	(2.603.064)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		110.783	44.310	58.548	10.919
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.146.981	664.010	(1.447.771)	(1.704.716)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.356.500)	(5.483.922)	(221.025)	(909.267)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.678.450	5.919.722	1.051.937	614.087
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		50.886.127	9.369.248	25.958.627	3.590.367
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	24.865.623	1.833.740	14.446.526	757.351
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	239.055	4.585	(68.602)	426
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		6.010.482	3.228.583	2.593.353	1.195.254
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	7.123.805	4.056.429	2.879.411	1.392.204
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		12.647.162	245.911	6.107.939	245.132
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		91.389	30.973	18.310	13.737
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	12.738.551	276.884	6.126.249	258.869
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(3.614.278)	157.026	(1.469.492)	(35.054)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		10.618.837	112.384	4.305.522	25.022
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.106.827	1.514.612	240.280	(9.660)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12.111.386	1.784.022	3.076.310	(19.692)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	9.124.273	433.910	4.656.757	223.815
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	9.124.273	433.910	4.656.757	223.815
25.1 Grubun Kârı / Zararı		9.120.173	428.773	4.653.145	222.240
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		4.100	5.137	3.612	1.575
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		2,11555463	0,17333000	0,93641209	0,08984000

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	9.124.273	433.910
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	7.677.215	(548.170)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(24.509)	(13.305)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(45.100)	(14.525)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	22.637	135
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.046)	1.085
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	7.701.724	(534.865)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	175.259	(19.764)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	10.126.350	(646.198)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.599.885)	131.097
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16.801.488	(114.260)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
							Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkavnak	Azınlık Payları	Toplam Özkavnak		
Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2021)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları												
I. Dönem Başı Bakiyesi	2.473.776	5.815.863	-	975.087	3.090.256	(139.318)	52.085	(2.070)	(436.986)	-	25.877.954	1.124.232	3.684.642	42.515.521	263.380	42.778.901		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.473.776	5.815.863	-	975.087	3.090.256	(139.318)	52.085	(2.070)	(436.986)	-	25.877.954	1.124.232	3.684.642	42.515.521	263.380	42.778.901		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(13.440)	-	135	(19.764)	(515.101)	-	-	-	428.773	(119.397)	5.137	(114.260)		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	35.640	-	-	-	-	-	-	98.022	3.682.645	(3.684.642)	131.665	4.174	135.839		
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.897.194	(2.898.085)	-	(891)	891	-		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(891)	-	(891)	891	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.897.194	(2.897.194)	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.815.863	-	1.010.727	3.076.816	(139.318)	52.220	(21.834)	(952.087)	-	28.873.170	1.908.792	428.773	42.526.898	273.582	42.800.480		
(1 Ocak -30 Eylül 2022)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.473.776	5.815.863	-	1.179.142	3.668.274	(473.446)	49.645	(136.454)	(1.959.713)	-	29.367.837	1.908.792	1.835.971	43.729.687	281.684	44.011.371		
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	-	1.179.142	3.668.274	(473.446)	49.645	(136.454)	(1.959.713)	-	29.367.837	1.908.792	1.835.971	43.729.687	281.684	44.011.371		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(76.630)	29.484	22.637	175.259	7.526.465	-	-	-	9.120.173	16.797.388	4.100	16.801.488		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.495.345	10.904.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.400.338	-	13.400.338		
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	-	-	-	(158.968)	-	-	-	-	-	-	233.447	1.805.654	(1.835.971)	44.162	130.228	174.390		
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.817.253	(1.825.054)	-	(7.801)	7.801	-		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(826)	-	(826)	826	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.817.253	(1.824.228)	-	(6.975)	6.975	-		
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	4.969.121	16.720.856	-	1.020.174	3.591.644	(443.962)	72.282	38.805	5.566.752	-	31.418.537	1.889.392	9.120.173	73.963.774	423.813	74.387.587		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem	Önceki dönem	
		Dipnot	1 Ocak -30 Eylül 2022	1 Ocak -30 Eylül 2021
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(29.663.305)	(8.687.303)
1.1.1	Alınan faizler		78.258.395	48.286.443
1.1.2	Ödenen faizler		(56.032.097)	(46.809.886)
1.1.3	Alınan temettüler		9.930	3.861
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		9.428.316	3.668.725
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		1.500.623	2.991.498
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		4.478.531	1.593.883
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(6.084.530)	(3.272.240)
1.1.8	Ödenen vergiler		(6.024.338)	(355.908)
1.1.9	Diğer		(55.198.135)	(14.793.679)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		65.378.243	13.138.886
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan FV’larda net (artış) azalış		41.571	(118.064)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		96.145	16.873
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(183.278.809)	(20.611.108)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(13.839.536)	(18.221.822)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		36.404.985	11.919.875
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		230.604.645	67.213.340
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan FY’lerde net artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1.559.693)	(842.014)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		(3.091.065)	(26.218.194)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		35.714.938	4.451.583
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(55.590.460)	(7.544.299)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(95.289)	(583.250)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(1.808.923)	(751.446)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		2.096.029	1.655.400
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(21.170.532)	(2.798.630)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		5.758.101	2.217.637
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(48.817.300)	(16.230.519)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		8.676.193	9.041.297
2.9	Diğer		(228.739)	(94.788)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		12.844.093	(7.994.436)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17.053.640	10.570.874
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(17.389.249)	(18.400.611)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		13.400.338	-
3.4	Temettü ödemeleri		(826)	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(219.810)	(164.699)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.910.817	5.711.518
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		7.879.388	(5.375.634)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		63.534.237	43.121.553
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		71.413.625	37.745.919

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu 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.

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

a) Grup'un finansal araçlara ilişkin 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 müşterilere de kredi kullanırmaktadır. 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.

b) Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin ve bağlı 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, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

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)

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 konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Demir-Halkbank N.V. ("Demir Halk Bank"), Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yıldız Tekno 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., Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yıldız Tekno 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 alınanın tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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 muhasebeleştirmektedir.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında 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 gelirlerinin bir kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre iç verim oranı üzerinden reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, 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.

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

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

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

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

a. İtfâ Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

İtfâ edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfâ 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 itfâ edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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 istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır. Olasılık değerleri 0 ile 1 arasında bir değer almakta ve olasılık değeri arttıkça kredinin temerrüde düşme ihtimali artmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda 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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT)

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

Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

Ömür boyu beklenen kredi zararlarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısımdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5 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.

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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

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

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun 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.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunmadığı 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 sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ 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.

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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenmektedir.

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla 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, yıl sonları itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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,
- 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. Amortismanı 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. 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu 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 tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği belirlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

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

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

Bahreyn

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

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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 %24.98'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını 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 toplamının tamamlanmasının ardından Halk GYO A.Ş. payları 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmeye başlamıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE 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 21 Aralık 2021 tarihli ve 28 Nisan 2022 tarihli Kurul Kararları’nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

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

Grup’un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen değerlendirme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,56 (31 Aralık 2021: %13,90) özkaynak tutarı ise 103.989.008 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2021: 70.103.207 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.189.572	3.694.227
Hisse senedi ihraç primleri	16.720.856	5.815.863
Yedek akçeler	31.418.537	29.367.837
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.022.260	4.226.587
Kâr	11.009.565	3.744.763
<i>Net Dönem Kârı</i>	9.120.173	1.835.971
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	1.889.392	1.908.792
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	223.037	167.434
Azınlık payları	4.120	3.873
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	75.587.947	47.020.584
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.088.700	1.193.798
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	299.546	225.897
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	713.378	680.116
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	424.229	351.767
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
<i>Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar</i>	-	-
<i>Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı</i>	-	-
<i>İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı</i>	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.525.853	2.451.578
Çekirdek Sermaye Toplamı	73.062.094	44.569.006

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)**

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16.222.590	13.807.080
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16.222.590	13.807.080
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçici Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16.222.590	13.807.080
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	89.284.684	58.376.086
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.898.455	5.807.252
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14.828.250	11.737.047
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	14.828.250	11.737.047
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	104.112.934	70.113.133
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	123.926	9.926

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)**

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	103.989.008	70.103.207
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	766.655.617	504.370.752
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,53	8,84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,65	11,57
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,56	13,90
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,551	4,050
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051	0,050
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,564	4,337
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	435.995	247.146
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	4.633.671	3.540.726
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	29.371.271	11.369.256
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.898.455	5.807.252
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 BÜNYEYE VE RİSK
YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- (2) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. 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**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler (devamı)**

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DIĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	51.697.629	56.906.585	9.462.264	118.066.478
Bankalar	2.077.769	1.944.448	2.913.117	6.935.334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	147.868	22.891	170.759
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.627.487	27.508.849	3.542.030	38.678.366
Krediler ⁽²⁾	104.638.668	77.219.008	14.709.975	196.567.651
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.228.629	-	-	1.228.629
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.949.383	36.765.037	14.523.041	70.237.461
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1.008.008	1.008.008
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2.569.446	1.784.574	494.465	4.848.485
Toplam Varlıklar	188.789.011	202.276.369	46.675.791	437.741.171
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	75.345.230	7.246.113	2.823.886	85.415.229
Döviz Tevdiat Hesabı	146.807.990	162.220.499	58.903.311	367.931.800
Para Piyasalarına Borçlar	115.361	6.944.044	-	7.059.405
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.529.754	6.434.456	36.726	16.000.936
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	797.087	1.012.519	423.387	2.232.993
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	20.062.230	1.179.182	802.640	22.044.052
Toplam Yükümlülükler	252.657.652	185.036.813	62.989.950	500.684.415
Net Bilanço Pozisyonu	(63.868.641)	17.239.556	(16.314.159)	(62.943.244)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	60.549.011	(19.337.893)	21.511.781	62.722.899
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	72.046.433	22.732.866	29.780.545	124.559.844
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	11.497.422	42.070.759	8.268.764	61.836.945
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	64.843.328	51.781.247	8.788.435	125.413.010
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	170.876.627	159.992.737	39.229.009	370.098.373
Toplam Yükümlülükler	188.587.412	185.972.205	52.246.876	426.806.493
Net Bilanço Pozisyonu	(17.710.785)	(25.979.468)	(13.017.867)	(56.708.120)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	14.467.340	24.231.262	17.960.627	56.659.229
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.120.011	34.932.718	27.421.290	81.474.019
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.652.671	10.701.456	9.460.663	24.814.790
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	64.219.309	42.320.975	6.899.472	113.439.756

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

⁽²⁾ Cari dönemde dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 14.553 TL)

⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte yabancı para maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler, türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 1.065.090 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 23.391.306 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 5.618.736 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	141.149	-	-	-	-	136.878.076	137.019.225
Bankalar	1.541.267	59.319	46.985	4.057	-	6.517.625	8.169.253
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	113.222	148.784	47.499	3.129	473	24.891.999	25.205.106
Para Piyasalarından Alacaklar	28.024	-	-	-	-	-	28.024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.416.296	23.099.804	42.667.244	20.664.927	4.589.283	467.711	98.905.265
Verilen Krediler	203.236.811	168.259.506	188.631.762	102.317.145	65.189.966	35.630.641	763.265.831
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.484.891	25.230.891	45.053.995	57.755.929	59.712.545	-	215.238.251
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	4.950.649	2.317.290	2.092.883	2.447.933	731.649	(3.886.752)	8.653.652
Toplam Varlıklar	244.912.309	219.115.594	278.540.368	183.193.120	130.223.916	200.499.300	1.256.484.607
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	34.387.834	5.078.697	-	-	-	68.572.610	108.039.141
Diğer Mevduat	398.789.939	170.112.555	48.128.279	4.659.739	262.624	201.192.889	823.146.025
Para Piyasalarına Borçlar	120.840.256	2.222.859	-	-	-	117.620	123.180.735
Muhtelif Borçlar	5.518.235	-	-	-	-	15.348.760	20.866.995
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.269.917	4.462.077	384.835	1.000.000	-	289.457	7.406.286
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	1.139.528	2.314.441	9.706.740	3.019.969	683.349	102.269	16.966.296
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.000.000	24.881.367	-	16.222.590	4.929.795	109.845.377	156.879.129
Toplam Yükümlülükler	562.945.709	209.071.996	58.219.854	24.902.298	5.875.768	395.468.982	1.256.484.607
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10.043.598	220.320.514	158.290.822	124.348.148	-	513.003.082
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(318.033.400)	-	-	-	-	(194.969.682)	(513.003.082)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	106.437.411	37.369.158	1.523.835	2.829.169	11.413.773	-	159.573.346
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(106.867.806)	(35.518.720)	(1.752.202)	(3.089.629)	(11.413.774)	-	(158.642.131)
Toplam Pozisyon	(318.463.795)	11.894.036	220.092.147	158.030.362	124.348.147	(194.969.682)	931.215

⁽¹⁾ 4.633.671 TL net ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 2.152 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	15.896.619	-	-	-	-	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
İtfa 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 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	10.019.982	1.238.408	1.655.294	2.207.805	716.755	293.252	16.131.496
Toplam Varlıklar	170.558.852	164.845.339	170.325.316	168.279.282	92.293.783	165.383.646	931.686.218
Yükümlülükler							
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 ⁽³⁾	893.628	7.592.241	4.714.786	3.271.718	864.575	261.617	17.598.565
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.000.779	1.546	24.875.066	13.808.799	4.929.795	61.411.561	106.027.546
Toplam Yükümlülükler	477.757.332	116.579.702	59.289.719	22.239.008	5.878.221	249.942.236	931.686.218
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)
Toplam Pozisyon	(300.133.225)	47.524.748	110.942.551	146.040.274	86.415.562	(84.558.590)	6.231.320

⁽¹⁾ 231.043 TL ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 2.152 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Grup'un Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ⁽¹⁾	-	2,36	-	17,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	4,06	-	14,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	22,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,99	4,02	-	23,03
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,03	6,53	-	15,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,68	7,87	-	38,89
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,35	3,91	-	16,34
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,36	2,46	-	13,99
Para Piyasalarına Borçlar	2,13	5,67	-	12,40
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16,23
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,62	4,34	-	19,20

⁽¹⁾ Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.⁽²⁾ Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.⁽³⁾ 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.⁽⁴⁾ Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.⁽⁵⁾ Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	8,50
Bankalar ⁽¹⁾	0,20	0,50	-	15,65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	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 ⁽²⁾	4,87	5,63	-	15,16
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	5,97	-	24,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,15	0,87	-	17,05
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,43	1,00	-	13,82
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,19	-	14,06
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15,08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	1,56	-	16,98

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri ⁽¹⁾	Karşılaştırma		Sermaye
		Gerçeğe Uygun Değer ⁽²⁾	Piyasa Değeri	Yükümlülüğü Tutarı
A.B.C.D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	1.459.162	1.453.516	-	302.885

⁽¹⁾ 1.307.319 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler, 130.498 TL konsolide edilmeyen iştirakler ve 21.345 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar tutarlarını içermektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değerinden ölçülmeyen yatırımlara yer verilmemiştir.

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		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	-	15.040	15.040	-	-	-
Toplam	-	15.040	15.040	-	-	-

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

V. 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 Banka'nın likidite riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, likidite riski yönetimine ilişkin birimlerin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan hazine işlemlerine ilişkin olarak, bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP 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 Ana Ortaklık 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.

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.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %45,17'si TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki hesaplardan, %51,78'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, % 3,05'i 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 1.748.303 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.

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

DÖNEM	YP (%)	TP+YP (%)
Temmuz 2022	351,76	143,48
Ağustos 2022	294,59	144,17
Eylül 2022	370,35	159,23

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			283.951.233	143.401.183
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	418.101.600	213.355.490	38.761.384	21.331.031
İstikrarlı mevduat	60.889.260	45.180	3.040.150	-
Düşük istikrarlı mevduat	357.212.340	213.310.310	35.721.234	21.331.031
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	374.007.311	168.880.761	166.034.626	65.225.146
Operasyonel mevduat	81.115.344	62.793.320	20.278.836	15.698.330
Operasyonel olmayan mevduat	276.580.924	101.943.201	132.211.562	45.453.543
Diğer teminatsız borçlar	16.311.043	4.144.240	13.544.228	4.073.273
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11.470.800	2.285.747	9.121.601	2.283.460
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.198.926	2.281.936	3.198.926	2.281.936
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	163.875	-	163.875	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.107.999	3.811	5.758.800	1.524
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	314.557.327	127.585.342	24.584.115	10.408.528
Toplam Nakit Çıkışları			238.501.726	99.248.165
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	74.908.954	15.857.367	46.823.389	13.324.325
Diğer nakit girişleri	808.722	42.478.909	808.722	42.478.909
Toplam Nakit Girişleri	75.717.676	58.336.276	47.632.111	55.803.234
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			283.951.233	143.401.183
Toplam Net Nakit Çıkışları			190.869.615	43.444.931
Likidite Karşılama Oranı			%148,85	%338,56

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			180.246.769	107.378.740
Nakit Çıkışları				
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
Teminatlı 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
Toplam Nakit Çıkışları			160.476.794	81.007.686
Nakit Girişleri				
Teminatlı 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
Toplam Nakit Girişleri	50.019.677	55.509.432	35.517.570	53.630.109
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			180.246.769	107.378.740
Toplam Net Nakit Çıkışları			124.959.224	28.904.201
Likidite Karşılama Oranı			%144,52	%418,14

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. 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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	10.435.939	123.309.980	-	834.991	-	-	2.438.315	137.019.225
Bankalar	6.688.667	1.366.979	63.169	18.806	526	31.106	-	8.169.253
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	20.900	19.897	25.017.892	103.481	40.472	473	1.991	25.205.106
Para Piyasalarından Alacaklar	-	28.024	-	-	-	-	-	28.024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.158.511	11.404.171	40.749.844	34.251.419	10.873.609	467.711	98.905.265
Verilen Krediler	25.315.582	61.693.983	56.025.027	238.283.306	274.530.117	107.417.816	-	763.265.831
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.809.374	11.421.330	29.399.575	77.835.626	91.772.346	-	215.238.251
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.128.807	2.678.521	2.929.004	3.014.470	3.103.792	810.578	(5.011.520)	8.653.652
Toplam Varlıklar	43.589.895	195.065.269	106.860.593	312.404.473	389.761.952	210.905.928	(2.103.503)	1.256.484.607
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	68.390.060	34.548.668	5.100.237	176	-	-	-	108.039.141
Diğer Mevduat	192.290.610	405.090.945	172.200.710	48.359.751	4.938.010	265.999	-	823.146.025
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	264.974	1.173.773	2.270.160	2.911.101	10.346.288	-	16.966.296
Para Piyasalarına Borçlar	-	120.941.318	395.417	-	-	1.844.000	-	123.180.735
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.268.308	3.940.019	1.056.250	1.141.709	-	-	7.406.286
Muhtelif Borçlar	188.881	12.094.814	301.778	1.374.522	3.892.014	29.316	2.985.670	20.866.995
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.521.079	18.364.031	25.630.993	198.985	19.313.943	6.591.711	84.258.387	156.879.129
Toplam Yükümlülükler	263.390.630	592.573.058	208.742.927	53.259.844	32.196.777	19.077.314	87.244.057	1.256.484.607
Likidite Açığı	(219.800.735)	(397.507.789)	(101.882.334)	259.144.629	357.565.175	191.828.614	(89.347.560)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(425.395)	(182.963)	878.033	661.540	-	-	931.215
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	106.427.411	21.072.815	2.665.235	6.580.338	22.827.547	-	159.573.346
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(106.852.806)	(21.255.778)	(1.787.202)	(5.918.798)	(22.827.547)	-	(158.642.131)
Gayrinakdi Krediler	92.099.671	8.933.622	31.619.385	96.551.611	48.651.824	10.652.430	-	288.508.543
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	34.237.030	168.915.439	48.879.547	210.156.881	316.365.565	152.805.566	326.190	931.686.218
Toplam Yükümlülükler	176.543.365	489.077.211	108.791.556	64.216.952	29.989.199	16.338.729	46.729.206	931.686.218
Likidite Açığı	(142.306.335)	(320.161.772)	(59.912.009)	145.939.929	286.376.366	136.466.837	(46.403.016)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	7.065.255	(65.819)	(269.186)	(498.930)	-	-	6.231.320
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)
Gayrinakdi Krediler	56.312.661	6.267.027	18.625.046	73.407.527	34.027.593	6.514.648	151.163	195.305.665

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	1.122.620.437	930.895.006
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark ⁽¹⁾	(197.719)	(791.212)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	143.012.406	119.776.778
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	35.160.792	32.181.578
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	13.944.109	11.476.949
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	1.597.303.129	1.403.899.230

⁽¹⁾ 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.237.836.899	861.562.969
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1.005.822)	(836.302)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.236.831.077	860.726.667
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.008.744	6.112.940
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.747.486	1.062.784
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	5.756.230	7.175.724
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.754.135	2.908.372
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.754.135	2.908.372
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	363.905.796	224.766.954
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(13.944.109)	(8.480.178)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	349.961.687	216.286.776
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	85.983.220	54.798.407
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.597.303.129	1.087.097.539
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%5,38	%5,04

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

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2022					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	18.085.427	41.032.024	46.865.028	982.678	106.965.157
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	17.874.997	40.380.770	1.674.656	-	59.930.423
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	620.088	44.589.948	-	45.210.036
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	432.529	6.226	438.755
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	210.430	31.166	167.895	976.452	1.385.943
Faiz Giderleri	18.012.091	24.386.640	18.213.237	324.359	60.936.327
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	17.698.741	23.885.428	2.068.993	-	43.653.162
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	17.723	57.211	186.522	164.414	425.870
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	150.840	13.199.800	128.258	13.478.898
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	2.593.789	31.234	2.625.023
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	295.627	293.161	164.133	453	753.374
Net Faiz Geliri/(Gideri)	73.336	16.645.384	28.651.791	658.319	46.028.830
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.724.744	3.432.401	1.094.179	16.329	6.267.653
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	27.329	4.980.442	(9.116.078)	9.571	(4.098.736)
Temettü Gelirleri	-	-	9.930	-	9.930
Diğer Gelirler	810.020	1.045.902	699.122	214.795	2.769.839
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.552.996	2.566.510	20.647.738	98.379	24.865.623
Diğer Giderler	1.203.720	7.264.302	4.737.187	168.133	13.373.342
Vergi Öncesi Kar	(121.287)	16.273.317	(4.045.981)	632.502	12.738.551
Vergi Karşılığı	-	-	(3.566.340)	(47.938)	(3.614.278)
Net Dönem Karı	(121.287)	16.273.317	(7.612.321)	584.564	9.124.273

BÖLÜM VARLIKLARI**30 Eylül 2022**

Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	17.617.407	321.701.880	628	339.319.915
Türev Finansal Varlıklar	-	138.962	3.051.782	-	3.190.744
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽²⁾	-	860.136	7.249.238	83.493	8.192.867
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1.459.162	-	1.459.162
Krediler ⁽²⁾	262.865.279	431.483.385	26.470.732	-	720.819.396
Diğer Aktifler ⁽²⁾	3.435.213	6.896.906	162.671.760	10.498.644	183.502.523
TOPLAM VARLIKLAR	266.300.492	456.996.796	522.604.554	10.582.765	1.256.484.607

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**30 Eylül 2022**

Mevduat	311.730.360	506.970.291	112.484.515	-	931.185.166
Türev Finansal Yükümlülükler	-	221.209	1.591.723	-	1.812.932
Para Piyasasına Borçlar	-	6.944.043	115.135.421	1.101.271	123.180.735
Alınan Krediler	475.960	703.704	14.787.369	999.263	16.966.296
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	5.475.832	1.930.454	7.406.286
Diğer Yükümlülükler	6.003.450	13.907.628	68.472.799	426.990	88.810.867
Karşılıklar ve Vergi Borcu	367.378	435.781	11.886.778	44.801	12.734.738
Özkaynaklar	282.079	19.423.523	53.445.247	1.236.738	74.387.587
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	318.859.227	548.606.179	383.279.684	5.739.517	1.256.484.607

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**30 Eylül 2022**

Garanti ve Kefaletler	146.748.562	98.608.783	43.151.198	-	288.508.543
Taahhütler	1.187.922	25.296.755	64.782.132	16.761	91.283.570
Türev Finansal İşlemler	-	34.706.915	283.508.562	-	318.215.477
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	147.936.484	158.612.453	391.441.892	16.761	698.007.590

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2021					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	10.873.843	27.100.411	15.042.339	538.470	53.555.063
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	10.787.936	26.922.701	517.209	-	38.227.846
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	156.258	13.519.460	-	13.675.718
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	897.088	5.896	902.984
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	85.907	21.452	108.582	532.574	748.515
Faiz Giderleri	12.299.094	18.336.415	17.584.267	219.136	48.438.912
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	12.265.340	17.949.554	2.084.580	-	32.299.474
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	13.091	46.325	93.739	104.138	257.293
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	35.810	13.238.171	90.280	13.364.261
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	2.059.904	24.468	2.084.372
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	20.663	304.726	107.873	250	433.512
Net Faiz Geliri	(1.425.251)	8.763.996	(1.797.301)	319.334	5.860.778
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	905.898	1.609.874	590.869	(1.525)	3.105.116
Ticari Kar/Zarar (Net)	12.983	1.388.384	(6.191.036)	14.067	(4.775.602)
Temettü Gelirleri	-	-	3.861	-	3.861
Diğer Gelirler	1.697.298	881.725	3.294.508	77.164	5.950.695
Beklenen Zarar Karşılıkları	390.038	965.889	410.080	67.733	1.833.740
Diğer Giderler	162.477	3.151.774	3.920.902	54.444	7.289.597
Vergi Öncesi Kar	638.413	8.526.316	(9.174.708)	286.863	276.884
Vergi Karşılığı	-	-	181.886	(24.860)	157.026
Net Dönem Karı	638.413	8.526.316	(8.992.822)	262.003	433.910

BÖLÜM VARLIKLARI**31 Aralık 2021**

Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	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 ⁽²⁾	-	287.484	4.196.188	55.854	4.539.526
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1.195.858	-	1.195.858
Krediler ⁽²⁾	192.127.215	321.749.042	21.058.059	-	534.934.316
Diğer Aktifler ⁽²⁾	3.472.032	4.900.834	139.117.296	7.190.687	154.680.849
TOPLAM VARLIKLAR	195.599.247	332.378.843	396.460.959	7.247.169	931.686.218

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**31 Aralık 2021**

Mevduat	192.292.442	383.390.584	71.746.259	-	647.429.285
Türev Finansal Yükümlülükler	-	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
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	202.681.846	416.610.945	306.746.750	5.646.677	931.686.218

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
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	100.465.921	99.912.190	251.221.687	1.894	451.601.692

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

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

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı altında, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı 11 Temmuz 2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedirler.

İç sistemler yapısı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir.

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış^(*):**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) ^(**)	703.014.884	457.884.181	56.241.191	36.630.734
2 Standart yaklaşım	703.014.884	457.884.181	56.241.191	36.630.734
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski ^(**)	5.810.996	4.597.834	464.880	367.827
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.810.996	4.597.834	464.880	367.827
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	25.311.950	13.829.113	2.024.956	1.106.329
17 Standart yaklaşım	25.311.950	13.829.113	2.024.956	1.106.329
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	29.467.236	25.961.517	2.357.379	2.076.921
20 Temel gösterge yaklaşımı	29.467.236	25.961.517	2.357.379	2.076.921
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3.050.551	2.098.107	244.044	167.849
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	766.655.617	504.370.752	61.332.450	40.349.660

^(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.^(**) BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2022 tarihli Kurul Kararı'na istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	2.798.565	6.451.820	1.900.638	5.512.483
TCMB	16.154.182	108.538.675	17.613.716	98.951.673
Diğer ⁽¹⁾	-	3.075.983	-	2.051.057
Toplam	18.952.747	118.066.478	19.514.354	106.515.213

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

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

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

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

Makedonya Merkez Bankası 2022 tarih ve 177/21 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %5, yabancı para yükümlülükleri için %18, dövizde endeksli yükümlülükler için %50 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	24.887.305	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	75.102	-	24.163.846	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	356.191	-	195.839
Swap İşlemleri	447.419	2.368.586	2.721.424	6.017.770
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	18.548	17.442	36.420
Diğer	-	-	-	-
Toplam	447.419	2.743.325	2.738.866	6.250.029

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	732.829	424.962	273.302	256.026
Yurtdışı	501.090	6.510.372	124.354	3.886.771
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.233.919	6.935.334	397.656	4.142.797

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	98.586.096		70.269.358	
Borsada İşlem Gören	96.578.038		68.309.354	
Borsada İşlem Görmeyen	2.008.058		1.960.004	
Hisse Senetleri	484.993		420.691	
Borsada İşlem Gören	378.048		346.525	
Borsada İşlem Görmeyen	106.945		74.166	
Değer Azalma Karşılığı (-)	165.824		1.753.325	
Toplam	98.905.265		68.936.724	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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	1.304.631	-	792.643	-
Toplam	1.304.631	-	792.643	-

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	583.759.771	24.860.324	236.659	25.811.172
<i>İşletme Kredileri</i>	353.057.853	17.920.059	200.259	25.806.904
<i>İhracat Kredileri</i>	27.858.335	59.112	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	5.596.695	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	104.030.896	1.514.916	35.752	228
<i>Kredi Kartları</i>	29.451.557	1.372.024	648	-
<i>Diğer</i>	63.764.435	3.994.213	-	4.040
İhtisas Kredileri	93.496.458	3.935.264	-	3
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	8.738.532	1.912.342	5.754	830.266
Toplam	685.994.761	30.707.930	242.413	26.641.441

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.386.171	3.669.091	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	17.570.457	6.904.033

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.179.442	91.871.026	93.050.468
Konut Kredisi	10.334	67.780.148	67.790.482
Taşıt Kredisi	31.999	2.534.465	2.566.464
İhtiyaç Kredisi	1.137.109	21.556.413	22.693.522
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	194	1.385.085	1.385.279
Konut Kredisi	-	1.288.623	1.288.623
Taşıt Kredisi	-	20.204	20.204
İhtiyaç Kredisi	194	76.258	76.452
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	16.945	7.978.502	7.995.447
Konut Kredisi	718	2.629.799	2.630.517
Taşıt Kredisi	326	9.482	9.808
İhtiyaç Kredisi	11.233	5.303.945	5.315.178
Diğer	4.668	35.276	39.944
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.082.346	647	9.082.993
Taksitli	3.336.331	647	3.336.978
Taksitsiz	5.746.015	-	5.746.015
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.244	368.548	369.792
Taksitli	-	353.352	353.352
Taksitsiz	1.244	15.196	16.440
Personel Kredileri-TP	72.718	674.453	747.171
Konut Kredisi	-	50	50
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	72.718	674.403	747.121
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	100	71.835	71.935
Konut Kredisi	-	70.520	70.520
Taşıt Kredisi	-	154	154
İhtiyaç Kredisi	100	912	1.012
Diğer	-	249	249
Personel Kredileri-YP	1.018	136.183	137.201
Konut Kredisi	-	88.542	88.542
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.009	47.413	48.422
Diğer	9	228	237
Personel Kredi Kartları-TP	284.213	-	284.213
Taksitli	101.391	-	101.391
Taksitsiz	182.822	-	182.822
Personel Kredi Kartları-YP	112	8.881	8.993
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	112	8.881	8.993
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(**)	1.902.534	-	1.902.534
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) ^(***)	263.370	28.387	291.757
Toplam	12.804.236	102.523.547	115.327.783

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 53.328 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.^(***) Kredili mevduat hesabının 1.790 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	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
Toplam	8.116.955	80.751.879	88.868.834

^(*) 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**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*):**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2.764.335	52.201.400	54.965.735
İşyeri Kredisi	3.055	1.027.599	1.030.654
Taşıt Kredisi	87.898	1.933.389	2.021.287
İhtiyaç Kredisi	2.673.382	49.240.412	51.913.794
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	873.876	3.251.267	4.125.143
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	873.876	3.251.267	4.125.143
Taksitli Ticari Kredileri-YP	2.558.528	76.481.359	79.039.887
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	58.850	67.480.168	67.539.018
Diğer	2.499.678	9.001.191	11.500.869
Kurumsal Kredi Kartları-TP	21.059.566	-	21.059.566
Taksitli	8.613.114	-	8.613.114
Taksitsiz	12.446.452	-	12.446.452
Kurumsal Kredi Kartları-YP	467	18.205	18.672
Taksitli	-	9.455	9.455
Taksitsiz	467	8.750	9.217
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20.081.902	-	20.081.902
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	53.986	-	53.986
Toplam	47.392.660	131.952.231	179.344.891

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.520.962	36.567.506	38.088.468
İşyeri Kredisi	3.550	787.833	791.383
Taşıt Kredisi	32.484	969.733	1.002.217
İhtiyaç Kredisi	1.484.928	34.809.940	36.294.868
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	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
Toplam	23.457.126	105.113.613	128.570.739

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	715.980.695	519.241.284
Yurtdışı Krediler	27.605.850	21.629.042
Toplam	743.586.545	540.870.326

^(*)Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.505.351	1.081.673
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.802.998	332.075
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.181.458	10.699.031
Toplam	15.489.807	12.112.779

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	713.559	124.083	968.353
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>713.559</i>	<i>124.083</i>	<i>968.353</i>
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	503.625	72.765	1.196.092
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>503.625</i>	<i>72.765</i>	<i>1.196.092</i>

^(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.561.869	761.381	13.426.643
Dönem İçinde İntikal (+)**	7.763.310	111.873	1.734.216
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.441.309	1.067.809
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.651.683	857.435	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	1.770.540	452.745	2.311.201
Kayıttan Düşülen (-)**	-	735	2.132.686
Satılan (-)	-	-	12.099
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	12.099
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.902.956	3.003.648	11.772.682
Karşılık (-)	2.505.351	1.802.998	11.181.458
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.397.605	1.200.650	591.224
Önceki Dönem			
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 (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.561.869	761.381	13.426.643
Karşılık (-)	1.081.673	332.075	10.699.031
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.480.196	429.306	2.727.612

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	837.197	587.423	4.337.521
Karşılık Tutarı (-)	742.376	536.494	4.057.363
Bilançodaki Net Bakiyesi	94.821	50.929	280.158
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	510.934	85.059	4.527.705
Karşılık Tutarı (-)	352.073	33.706	3.737.561
Bilançodaki Net Bakiyesi	158.861	51.353	790.144

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.397.605	1.200.650	591.224
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4.902.956	3.003.648	11.772.682
Karşılık Tutarı (-)	2.505.351	1.802.998	11.181.458
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.397.605	1.200.650	591.224
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.480.196	429.306	2.727.612
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
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.480.196	429.306	2.727.612
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	539	278	883
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.978	9.914	1.812.833
Karşılık Tutarı (-)	9.439	9.636	1.811.950
Önceki Dönem (Net)	7.400	1.908	399.497
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	16.817	16.841	1.963.468
Karşılık Tutarı (-)	9.417	14.933	1.563.971

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

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

ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 2.133.421 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takipteki kredi oranı %2,85’ten %2,58’e düşmüştür. (Grup, önceki dönemde 39.213 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, söz konusu hususun takibe dönüşüm oranına etkisi bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	211.392.466		132.029.922	
Hazine Bonosu	1.836.796		305.345	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.896.195		792.874	
Toplam	215.125.457		133.128.141	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	215.238.251		133.178.664	
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	214.831.257		132.853.694	
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	406.994		324.970	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-		-	
Toplam	215.238.251		133.178.664	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	133.178.664		84.804.689	
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	20.014.290		17.932.370	
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	70.721.490		41.281.309	
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(8.676.193)		(10.839.704)	
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-		-	
Dönem Sonu Toplam	215.238.251		133.178.664	

⁽¹⁾ 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 53.822.545 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2021 tarihindeki 31.918.355 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca finansal kuruluş niteliğindeki iştirakler konsolidasyona dahil edilmekte olup, finansal olmayan iştirakler konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

		Banka'nın Pay		
		Adres (Şehir/ Ülke)	Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Unvanı				
1.	Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	18,18	18,18
2.	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	33,33	33,33

c) b)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
		Toplamı	Faiz Gelirleri				
1. 691.621	68.569	234.234	48.628	-	15.744	41.963	-
2. 421.132	327.593	107.197	26.266	-	(22.495)	146	-

⁽¹⁾Söz konusu değerler, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.**ç) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

		Banka'nın Pay		
		Adres (Şehir/ Ülke)	Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Unvanı				
1.	Demir-Halkbank NV ⁽¹⁾	Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Ankara	31,47	33,12
3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	33,33	33,33

d) ç)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
		Toplamı	Faiz Gelirleri				
1. 31.110.241	4.095.429	55.193	571.186	1.565.202	149.110	78.766	1.432.171
2. 217.995	216.132	45	15.247	-	146.117	23.332	-
3. 31.986	31.936	20	2.351	-	1.936	-	-

⁽¹⁾Söz konusu değerler, 30 Eylül 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****e) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.195.858	764.460
Dönem İçi Hareketler	241.959	431.398
<i>Alışlar⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾</i>	79.539	57.243
<i>Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri</i>	-	-
<i>Cari Yıl Payından Alınan Kâr</i>	-	-
<i>Satışlar</i>	-	-
<i>Transfer⁽³⁾</i>	(5.595)	(57.243)
<i>Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı</i>	168.015	431.398
<i>Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri</i>	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.437.817	1.195.858
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 64.994 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

⁽²⁾ Cari dönem içerisinde kurulan Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ için Ana Ortaklık Banka tarafından 10.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

⁽³⁾ Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'nin %13,33 hissesini 700 TL bedelle satın alarak hisse oranını önce %33,33'e çıkarmış, daha sonra Şirket'in %66,67 hissesini 3.845 TL bedelle satın alarak hisse oranını %100'e çıkarmış ve söz konusu Şirketi bağlı ortaklıklar hesabına transfer etmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.228.629	1.108.396
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	78.690	20.907
Diğer Mali Olmayan İştirakler	130.498	66.555

g) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:**

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvaranje AD, Skopje
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	150.000	1.570.000	523.000	1.338.698	246.000	356.373	100	110.639
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	81.040	-	11.633	-	256.281	-	-
Yedek Akçeler	135.372	50.817	34.246	2.376.287	127.042	1.909.106	3.088	326.475
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.994	1.299.451	2.071	-	10	-	-	-
Kâr	218.060	7.884	120.532	(75.915)	179.610	124.443	1.039	(121.999)
Net Dönem Kârı	218.060	7.884	146.448	54.412	179.610	124.443	1.039	(40.816)
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-	(25.916)	(130.327)	-	-	-	(81.183)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-	74.143	-	367.146	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	20.879	-	11.496	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11.580	1.543	1.438	52.573	3.184	134.311	-	-
Ana Sermaye Toplamı	500.846	3.007.649	678.411	3.503.108	549.478	2.133.250	4.227	315.115
KATKI SERMAYE	-	-	108.179	89.254	23.318	39.723	-	-
SERMAYE	500.846	3.007.649	786.590	3.592.362	572.796	2.172.973	4.227	315.115
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	500.846	3.007.649	786.590	3.592.362	572.796	2.172.973	4.227	315.115

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

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklar konsolidasyona dahil edilmekte olup, finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın finansal olmayan kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. konsolidasyona dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	100,00	100,00

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 21.672	21.655	29	1.058	-	326	754	21.345

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

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	100,00	100,00
2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ^{(2) (3)}	İstanbul	79,33	79,36
3. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,56	99,56
5. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6. Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	100,00	100,00
7. Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
8. Halk Osiguranje A.D., Skopje	Makedonya	-	99,56

e) d)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:⁽¹⁾

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 1.977.572	512.426	25.797	190.740	10.938	218.060	130.698	532.217
2. 5.466.742	2.976.032	3.128.939	19.329	6.253	7.884	24.240	3.242.548
3. 6.605.155	679.849	5.734	521.652	-	146.448	71.634	671.661
4. 22.684.737	3.576.560	819.627	502.799	23.439	54.412	25.888	3.643.936
5. 3.384.258	552.662	6.162	462.657	-	179.610	53.116	512.348
6. 15.616.959	2.279.057	368.268	375.977	51.099	124.443	59.804	2.256.785
7. 1.552.007	4.227	2	-	-	1.039	395	3.579
8. 356.478	315.115	13.472	860	206	(40.816)	(22.706)	-

⁽¹⁾ Söz konusu değerler, 30 Eylül 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.⁽³⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon Öncesi)	7.733.280	5.516.428
Dönem İçi Hareketler	3.218.755	2.216.852
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	1.272.421	555.211
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	28.785	81.981
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	5.595	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	1.911.954	1.579.660
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(10.930.690)	(7.733.280)
Dönem Sonu Değeri	21.345	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)****g) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.900.721	4.585.604
Sigorta Şirketleri	67.616	67.616
Factoring Şirketleri	512.348	362.348
Leasing Şirketleri	671.661	471.661
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.778.344	2.246.051
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	21.345	-

ğ) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

⁽¹⁾ 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.

(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	2.665.056	2.012.541	2.058.860	1.626.152
1-4 Yıl Arası	2.870.714	2.140.050	2.482.054	1.901.548
4 Yıldan fazla	1.185.008	885.040	1.182.442	894.281
Toplam	6.720.778	5.037.631	5.723.356	4.421.981

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.720.778	5.723.356
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(1.683.147)	(1.301.375)
Toplam	5.037.631	4.421.981

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	5.380	38.909
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	2.998	23.316
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	299.030	419.407
Özel Karşılıklar	(272.737)	(414.935)
Toplam	34.671	66.697

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.478.497	1.303.741
İktisap Edilenler	347.072	251.888
Transferler	-	(40.352)
Elden Çıkarılanlar	(25.813)	(36.780)
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	1.799.756	1.478.497
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	104.680	96.480
Dönem İçinde İntikal	5.875	8.835
Transferler	-	(391)
Elden Çıkarılanlar	(3.577)	(244)
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	106.978	104.680
Net Defter Değeri	1.692.778	1.373.817

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	8.632.542	3.262.334
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(3.007.694)	(5.524.767)
Diğer	(993.329)	2.491.324
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	4.631.519	228.891
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2.242.290)	359.641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(2.141.629)	458.256
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	147.419	117.935
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(248.080)	(216.550)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1.772	2.481
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	1.772	2.481
Açılış Bakiyesi	2.481	1.441
İktisap edilenler	1	1.110
Transfer (Net)	-	-
Elden çıkarılanlar Net	(710)	(70)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Net Defter Değeri	1.772	2.481

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 18.319.019 TL (31 Aralık 2021: 8.637.340 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	19.805.829	-	6.408.000	32.270.958	113.241.566	5.254.792	4.122.844	118.650	181.222.639
Döviz Tevdiat Hesabı	92.111.536	-	36.173.780	151.103.219	20.118.929	9.794.443	18.377.187	21.684	327.700.778
Yurtiçinde Yer. K.	72.158.946	-	29.558.647	143.185.220	16.569.411	6.274.833	9.839.966	21.025	277.608.048
Yurtdışında Yer.K	19.952.590	-	6.615.133	7.917.999	3.549.518	3.519.610	8.537.221	659	50.092.730
Resmi Kur. Mevduatı	8.936.758	-	60.473.208	6.004.960	1.523.286	59.417	16.674	-	77.014.303
Tic. Kur. Mevduatı	34.385.047	-	45.440.882	37.513.549	31.141.716	5.756.956	3.963.212	-	158.201.362
Diğ. Kur. Mevduatı	2.989.389	-	7.035.694	17.839.170	4.159.016	5.231.417	1.521.235	-	38.775.921
Kıymetli Maden DH	34.062.051	-	201.178	5.308.243	285.841	177.800	195.909	-	40.231.022
Bankalararası Mevduat	68.390.060	-	16.653.053	22.918.747	77.105	176	-	-	108.039.141
TC Merkez Bankası	1.548.187	-	-	-	-	-	-	-	1.548.187
Yurtiçi Bankalar	171.707	-	16.037.220	13.727.106	77.105	-	-	-	30.013.138
Yurtdışı Bankalar	66.670.166	-	615.833	9.191.641	-	176	-	-	76.477.816
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	260.680.670	-	172.385.795	272.958.846	170.547.459	26.275.001	28.197.061	140.334	931.185.166

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

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14.771.332	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	173.352.465	-	107.220.611	292.549.604	31.030.325	14.966.053	28.157.856	152.371	647.429.285

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	62.263.113	45.659.431	118.719.590	62.400.473
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	53.649.826	44.442.049	148.854.210	136.615.979
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	861.748	535.794	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	487.340	395.337
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15.336	16.627
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	59.258	-	287.630
Swap İşlemleri	-	1.722.499	357	2.154.501
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	31.175	17.830	10.119
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.812.932	18.187	2.452.250

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

(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	964.986	1.643.714	938.425	3.229.997
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	374	14.357.222	-	13.430.143
Toplam	965.360	16.000.936	938.425	16.660.140

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	897.702	504.109	792.744	1.617.915
Orta ve Uzun Vadeli	67.658	15.496.827	145.681	15.042.225
Toplam	965.360	16.000.936	938.425	16.660.140

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %19,46'sı tasarruf ve %35,19'u döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %79,06'sı, diğer mevduatlarının ise %44,70'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.863.552	-	4.890.092	-
Tahvil	984.557	-	706.982	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	2.558.177	-	2.579.698	-
Toplam	7.406.286	-	8.176.772	-

(5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)****(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

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

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	37.865	34.937	42.617	41.416
1 - 4 yıl arası	511.803	413.252	536.782	427.750
4 yıldan uzun	1.430.782	831.920	959.620	587.669
Toplam	1.980.450	1.280.109	1.539.019	1.056.835

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

2.950.928 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2021: 1.187.989 TL), 388.387 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2021: 337.306 TL), 2.195.008 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2021: 637.107 TL), 98.370 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2021: 84.445 TL) ve 269.163 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2021: 129.131 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 4.893.802 TL'dir. (31 Aralık 2021 kurumlar vergisi borcu: 78.491 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.893.802	78.491
Menkul Sermaye İradı Vergisi	616.974	409.434
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.643	3.049
BSMV	467.096	252.910
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16.137	52.359
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.072	3.534
Diğer	116.243	80.672
Toplam	6.123.967	880.449

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	345	341
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.476	1.084
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	45.452	22.968
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	70.708	37.885
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	3.303	1.694
İşsizlik Sigortası – İşveren	6.672	3.416
Diğer	1.626	1.187
Toplam	129.582	68.575

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

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

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

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- 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:
Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 17 Mart 2020 tarihli kararı kapsamında 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022 tarihleri arasında toplam 8.850 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.
- f) 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	-	15.040	2.669
<i>Değerleme farkı</i>	15.040	-	15.040	2.669
<i>Kur farkı</i>	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	6.789.205	(1.183.648)	(1.817.314)	(278.853)
<i>Değerleme farkı</i>	6.789.205	(1.222.453)	(1.817.314)	(142.399)
<i>Kur farkı</i>	-	38.805	-	(136.454)
Toplam	6.804.245	(1.183.648)	(1.802.274)	(276.184)

h) Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Çayılabilir Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	27.199.987	17.465.120
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	8.692.780	6.146.359
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12.849.494	6.401.780
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	19.319.482	9.044.334
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	21.640	27.584
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	124.934	106.220
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Çayılabilir Taahhütler	7.075.075	5.853.373
Toplam	75.283.392	45.044.770

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	5.720.968	7.133.429
Banka Kabul Kredileri	20.713.009	11.581.244
Diğer Garantiler	15.299.803	9.671.584
Toplam	41.733.780	28.386.257

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	38.795.170	27.108.104
Avans teminat mektupları	10.452.185	8.238.368
Geçici teminat mektupları	2.874.866	1.981.621
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5.779.913	3.932.906
Diğer teminat mektupları	188.872.629	125.658.409
Toplam	246.774.763	166.919.408

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	37.713.978	27.373.541
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.008.463	3.763.863
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	32.705.515	23.609.678
Diğer Gayrinakdi Krediler	250.794.565	167.932.124
Toplam	288.508.543	195.305.665

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

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 110 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (ağırlıklı ortalama kalan vade 0,9 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	16.780.758	471.528	8.672.313	214.103
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34.224.930	7.628.486	24.533.606	4.541.495
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	818.745	5.976	266.107	222
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	51.824.433	8.105.990	33.472.026	4.755.820

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	319.750	12.330	853.168	-
Yurtiçi Bankalardan	70.700	1.921	36.263	230
Yurtdışı Bankalardan	25.582	8.472	10.777	2.546
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	416.032	22.723	900.208	2.776

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.720	243	18.594	35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.022.352	949.650	4.454.501	461.828
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.659.272	2.551.799	7.448.781	1.291.979
Toplam	41.708.344	3.501.692	11.921.876	1.753.842

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

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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:****a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	163.721	231.627	106.212	132.888
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	163.721	57.704	106.212	38.119
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	173.923	-	94.769
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	6	30.516	6	18.187
Toplam	163.727	262.143	106.218	151.075

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	35.493	25.976

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.683.046	941.977	1.530.011	554.361

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 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)****ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	149	2.160.265	701.846	-	-	-	-	2.862.260
Tasarruf Mevduatı	6	912.137	4.953.064	8.438.431	588.651	655.154	10.884	15.558.327
Resmi Mevduat	7	2.939.484	632.878	76.774	25.736	1.789	-	3.676.668
Ticari Mevduat	14	4.282.257	4.048.435	918.727	2.789.894	1.853.397	-	13.892.724
Diğer Mevduat	1	752.587	2.138.523	322.293	410.375	72.240	-	3.696.019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	177	11.046.730	12.474.746	9.756.225	3.814.656	2.582.580	10.884	39.685.998
Yabancı Para								
DTH	4.918	441.625	2.556.686	339.471	119.397	138.433	98	3.600.628
Bankalararası Mevduat	52	46.310	299.177	6	-	-	-	345.545
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	731	17.956	906	548	850	-	20.991
Toplam	4.970	488.666	2.873.819	340.383	119.945	139.283	98	3.967.164
Genel Toplam	5.147	11.535.396	15.348.565	10.096.608	3.934.601	2.721.863	10.982	43.653.162

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	128	1.961.970	591.917	13.217	-	-	-	2.567.232
Tasarruf Mevduatı	21	1.471.559	9.101.119	1.011.646	467.809	354.711	9.385	12.416.250
Resmi Mevduat	16	520.916	432.207	52.833	24.950	1.751	-	1.032.673
Ticari Mevduat	20	4.374.294	5.130.478	237.131	136.939	856.422	-	10.735.284
Diğer Mevduat	1	387.927	2.356.789	347.429	221.371	171.171	-	3.484.688
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	186	8.716.666	17.612.510	1.662.256	851.069	1.384.055	9.385	30.236.127
Yabancı Para								
DTH	1.753	227.727	1.458.006	81.568	50.514	95.017	58	1.914.643
Bankalararası Mevduat	25	12.933	122.252	117	162	-	-	135.489
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	440	11.337	640	249	549	-	13.215
Toplam	1.778	241.100	1.591.595	82.325	50.925	95.566	58	2.063.347
Genel Toplam	1.964	8.957.766	19.204.105	1.744.581	901.994	1.479.621	9.443	32.299.474

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)****(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	120.016.843	75.248.420
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Karı</i>	<i>132.628</i>	<i>46.253</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Kar</i>	<i>24.770.350</i>	<i>12.959.890</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Kar</i>	<i>95.113.865</i>	<i>62.242.277</i>
Zarar (-)	124.115.579	80.024.022
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı</i>	<i>21.845</i>	<i>1.943</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Zarar</i>	<i>23.623.369</i>	<i>12.295.880</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Zarar</i>	<i>100.470.365</i>	<i>67.726.199</i>

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı</i>	<i>1.482.192</i>	<i>5.472.018</i>
<i>Sigorta Teknik Gelirleri</i>	<i>114.745</i>	<i>92.899</i>
<i>Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir</i>	<i>394.072</i>	<i>158.862</i>
<i>Kiralama Gelirleri</i>	<i>92.734</i>	<i>50.470</i>
<i>Diğer Gelirler</i>	<i>594.707</i>	<i>145.473</i>
Toplam	2.678.450	5.919.722

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</i>	<i>24.865.623</i>	<i>1.833.740</i>
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>8.700.757</i>	<i>209.779</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	<i>10.701.684</i>	<i>184.557</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>5.463.182</i>	<i>1.439.404</i>
<i>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</i>	<i>165.683</i>	<i>-</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>165.683</i>	<i>-</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>73.372</i>	<i>4.585</i>
Toplam	25.104.678	1.838.325

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	341.398	158.165
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	445.343	372.239
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	153.475	126.122
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	15.519	12.735
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.927.582	2.019.079
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>156.016</i>	<i>100.582</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>119.143</i>	<i>64.631</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>717.838</i>	<i>254.879</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>2.934.585</i>	<i>1.598.987</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.690	1.982
Diğer	2.237.798	1.366.107
Toplam	7.123.805	4.056.429

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

Gup'un vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 46.028.830 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirinden (30 Eylül 2021: 5.116.151 TL), 6.267.653 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Eylül 2021: 3.105.116 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 12.738.551 TL'dir. (30 Eylül 2021: 276.884 TL)

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

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 3.614.278 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı giderinin (30 Eylül 2021: 157.026 TL vergi karşılığı geliri), 10.618.837 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2021: 112.384 TL), 5.106.827 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2021: 1.514.612 TL), 12.111.386 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2021: 1.784.022 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 9.124.273 TL'dir. (30 Eylül 2021: 433.910 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Cari Dönem						
Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2.133	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.292	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	24	-	-	-	-

Önceki Dönem						
Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.133	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	30	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	138.492	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	452.114	138.492	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	35.493	25.976	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	28.466	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	28.466	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(1.455)	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dâhil 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 Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	2.292	<0,01
Mevduat	452.114	0,05
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

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

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 44.884 TL'dir.
(30 Eylül 2021: 28.525 TL)

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

Değerli Paydaşlarımız,

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

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

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (devamı)

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

Saygılarımla,

Osman ARSLAN
Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****Başlıca Finansal Göstergeler**

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2022	Aralık 2021	Değişim (%)
Toplam Aktifler	1.256.485	931.686	34,9
Nakdi Krediler	763.266	557.620	36,9
TP	566.698	389.086	45,6
YP	196.568	168.534	16,6
Menkul Kıymetler	339.349	227.363	49,3
Mevduat	931.185	647.429	43,8
TP	477.838	259.451	84,2
YP	453.347	387.978	16,8
Toplam Özkaynaklar	74.388	44.011	69,0

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2022	Eylül 2021	Değişim (%)
Faiz Geliri	106.965	53.555	99,7
Kredilerden Alınan	59.930	38.228	56,8
Menkul Değerlerden Alınan	45.210	13.676	230,6
Faiz Gideri	60.936	48.439	25,8
Mevduata Verilen	43.653	32.299	35,2
Net Faiz Geliri	46.029	5.116	799,7
Net Ücret ve Komisyonlar	6.268	3.105	101,8
Net Dönem Karı	9.124	434	2.002,8

Rasyo (%)	Eylül 2022	Aralık 2021
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	60,7	59,9
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	2,6	3,0
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	28,0	26,8
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	82,0	86,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	1,12	0,23
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	20,61	4,25
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,56	13,90

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2022 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

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

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

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

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