

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

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

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

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

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası süreci devam etmektedir.

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Kasım 2021

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

İstanbul, 11 Kasım 2021

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

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

Ad-Soyad / Unvan : Arman Acar / Yönetmen
Tel No : 0216 503 57 19
Fax No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	3
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	6
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	9
II. Nazım Hesaplar Tablosu	11
III. Kar veya Zarar Tablosu	12
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu	14
VI. Nakit Akış Tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	26
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Diğer açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	93
----	--	----

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

⁽²⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 80 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza aittir.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1011, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 1016 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 29 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da ve bir adet Singapur’da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		65.232.014	88.514.178	153.746.192	62.699.185	80.238.698	142.937.883
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.060.869	68.663.655	76.724.524	8.625.349	57.386.694	66.012.043
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.774.284	66.485.188	74.259.472	8.395.918	55.080.301	63.476.219
1.1.2 Bankalar	(3)	305.137	2.178.467	2.483.604	249.183	2.306.393	2.555.576
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.552	-	18.552	19.752	-	19.752
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	15.737.424	637	15.738.061	15.676.172	1.349	15.677.521
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.499.700	637	15.500.337	15.501.780	1.349	15.503.129
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.601	-	145.601	145.601	-	145.601
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		92.123	-	92.123	28.791	-	28.791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	41.414.211	18.056.288	59.470.499	38.391.911	20.509.219	58.901.130
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40.613.070	17.826.365	58.439.435	37.528.538	20.326.567	57.855.105
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		226.621	229.923	456.544	271.890	182.652	454.542
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		574.520	-	574.520	591.483	-	591.483
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	19.510	1.793.598	1.813.108	5.753	2.341.436	2.347.189
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19.510	1.793.598	1.813.108	5.753	2.341.436	2.347.189
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		421.816.781	126.699.548	548.516.329	400.270.755	117.452.546	517.723.301
2.1 Krediler	(5)	364.201.048	98.748.930	462.949.978	356.070.320	93.674.895	449.745.215
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(6)	70.720.372	27.950.618	98.670.990	60.843.380	23.777.651	84.621.031
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		70.669.850	27.950.618	98.620.468	60.792.861	23.777.651	84.570.512
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.522	-	50.522	50.519	-	50.519
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(13)	13.104.639	-	13.104.639	16.642.945	-	16.642.945
III. FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.000.532	3.675.524	6.676.056	3.434.503	2.814.889	6.249.392
4.1 İştirakler (Net)	(7)	78.073	759.635	837.708	78.073	674.237	752.310
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		78.073	759.635	837.708	78.073	674.237	752.310
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	2.922.459	2.915.889	5.838.348	3.356.430	2.140.652	5.497.082
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.922.459	2.915.889	5.838.348	3.356.430	2.140.652	5.497.082
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.015.011	303	8.015.314	7.877.038	255	7.877.293
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		505.577	-	505.577	572.925	-	572.925
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		505.577	-	505.577	572.925	-	572.925
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	354.102	-	354.102	353.647	-	353.647
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	326.239	-	326.239
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	48.173	-	48.173	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	6.097.788	282.860	6.380.648	3.757.863	227.552	3.985.415
VARLIKLAR TOPLAMI		505.069.978	219.172.413	724.242.391	479.292.155	200.733.940	680.026.095

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021	TP	YP	Toplam	TP	YP
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(1)	273.253.071	261.500.854	534.753.925	262.090.112	195.196.183	457.286.295
II. ALINAN KREDİLER	(3)	484.161	9.352.657	9.836.818	380.664	10.006.335	10.386.999
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		73.566.241	2.103.316	75.669.557	102.841.789	1.114.631	103.956.420
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	6.891.509	-	6.891.509	5.641.402	7.553.277	13.194.679
4.1 Bonolar		4.570.061	-	4.570.061	3.551.547	-	3.551.547
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.031	-	1.011.031	1.011.622	-	1.011.622
4.3 Tahviller		1.310.417	-	1.310.417	1.078.233	7.553.277	8.631.510
V. FONLAR		8.429	-	8.429	3.617.303	-	3.617.303
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		8.429	-	8.429	3.617.303	-	3.617.303
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	100	740.770	740.870	20.113	513.928	534.041
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		100	740.770	740.870	20.113	513.928	534.041
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	814.007	8.977	822.984	760.766	22.120	782.886
X. KARŞILIKLAR	(8)	2.050.056	-	2.050.056	2.084.453	-	2.084.453
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.454.809	-	1.454.809	1.469.151	-	1.469.151
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		595.247	-	595.247	615.302	-	615.302
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.038.594	52	1.038.646	741.197	59	741.256
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	331.752	-	331.752
XIII. FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	6.021.752	10.283.444	16.305.196	6.036.525	8.824.063	14.860.588
14.1 Krediler		-	10.283.444	10.283.444	-	8.824.063	8.824.063
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6.021.752	-	6.021.752	6.036.525	-	6.036.525
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	32.200.961	1.696.604	33.897.565	27.856.164	1.462.755	29.318.919
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	41.314.804	912.032	42.226.836	42.299.664	630.840	42.930.504
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.473.776	-	2.473.776	2.473.776	-	2.473.776
16.2 Sermaye Yedekleri		6.846.813	180.902	7.027.715	6.745.068	164.993	6.910.061
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.776.224	-	5.776.224	5.776.224	-	5.776.224
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.070.589	180.902	1.251.491	968.844	164.993	1.133.837
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.602.378	775.116	5.377.494	5.136.475	696.265	5.832.740
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(845.283)	(43.986)	(889.269)	(77.633)	(230.418)	(308.051)
16.5 Kâr Yedekleri		28.021.978	-	28.021.978	25.421.933	-	25.421.933
16.5.1 Yasal Yedekler		2.548.763	-	2.548.763	2.418.760	-	2.418.760
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		25.426.034	-	25.426.034	22.955.992	-	22.955.992
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.6 Kâr veya Zarar		215.142	-	215.142	2.600.045	-	2.600.045
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		215.142	-	215.142	2.600.045	-	2.600.045
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		437.643.685	286.598.706	724.242.391	454.701.904	225.324.191	680.026.095

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2021				31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		184.453.471	185.137.760	369.591.231	115.469.508	122.345.534	237.815.042	
I. GARANTI ve KEFALETLER	(1)	69.141.208	70.987.228	140.128.436	55.280.784	59.274.553	114.555.337	
1.1 Teminat mektupları		62.004.750	59.795.611	121.800.361	50.275.455	50.551.647	100.827.102	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		3.529.911	7.055.561	10.585.472	2.868.957	6.032.807	8.901.764	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		188.610	12.044.462	12.233.072	151.890	10.982.989	11.134.879	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		58.286.229	40.695.588	98.981.817	47.254.608	33.535.851	80.790.459	
1.2 Banka kredileri		10.976	7.171.246	7.182.222	185.902	6.309.693	6.495.595	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	180.544	180.544	-	161.040	161.040	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		10.976	6.990.702	7.001.678	185.902	6.148.653	6.334.555	
1.3 Akreditifler		13.533	3.983.625	3.997.158	55.249	2.352.972	2.408.221	
1.3.1 Belgeli akreditifler		13.533	3.983.625	3.997.158	55.249	2.352.972	2.408.221	
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8 Diğer garantilerimizden		7.111.949	36.746	7.148.695	4.764.178	60.241	4.824.419	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II. TAAHHÜTLER		49.761.355	6.913.013	56.674.368	42.401.518	4.054.304	46.455.822	
2.1 Cayılamaz taahhütler	(1)	48.640.801	4.468.724	53.109.525	41.793.629	2.136.956	43.930.585	
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		1.161.370	3.701.174	4.862.544	371.052	1.455.693	1.826.745	
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım, taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4.583.378	767.550	5.350.928	3.912.914	681.263	4.594.177	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.750.449	-	5.750.449	4.472.298	-	4.472.298	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		115.753	-	115.753	124.240	-	124.240	
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		31.797.845	-	31.797.845	27.941.932	-	27.941.932	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		27.127	-	27.127	22.752	-	22.752	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		5.204.879	-	5.204.879	4.948.441	-	4.948.441	
2.2 Cayılabilir taahhütler		1.120.554	2.444.289	3.564.843	607.889	1.917.348	2.525.237	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		1.120.554	2.444.289	3.564.843	607.889	1.917.348	2.525.237	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		65.550.908	107.237.519	172.788.427	17.787.206	59.016.677	76.803.883	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		65.550.908	107.237.519	172.788.427	17.787.206	59.016.677	76.803.883	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.858.271	3.697.542	5.555.813	203.727	2.589.660	2.793.387	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		930.067	2.710.645	3.640.712	114.039	2.395.844	2.509.883	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		928.204	986.897	1.915.101	89.688	193.816	283.504	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		61.070.329	92.007.682	153.078.011	17.149.875	47.177.049	64.326.924	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2.822	59.874.121	59.876.943	-	18.445.551	18.445.551	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		60.427.507	3.626.907	64.054.414	15.739.875	4.575.468	20.315.343	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		320.000	14.253.327	14.573.327	705.000	12.078.015	12.783.015	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		320.000	14.253.327	14.573.327	705.000	12.078.015	12.783.015	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		2.622.308	5.059.415	7.681.723	433.604	3.440.442	3.874.046	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1.312.986	2.527.870	3.840.856	216.802	1.720.219	1.937.021	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1.309.322	2.531.545	3.840.867	216.802	1.720.223	1.937.025	
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer		-	6.472.880	6.472.880	-	5.809.526	5.809.526	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.601.119.359	553.939.245	2.155.058.604	1.491.710.972	495.489.123	1.987.200.095	
IV. EMANET KIYMETLER		651.595.179	63.917.913	715.513.092	626.949.054	61.067.078	688.016.132	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		120.629.748	2.946.687	123.576.435	123.005.587	2.619.679	125.625.266	
4.3 Tahsile alınan çekler		28.514.822	41.699.644	70.214.466	20.519.482	44.502.496	65.021.978	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		446.688.514	12.617.449	459.305.963	427.042.837	9.150.085	436.192.922	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracat aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		890.457	1.123.221	2.013.678	2.318.514	1.143.741	3.462.255	
4.8 Emanet kıymet alanlar		54.871.638	5.530.912	60.402.550	54.062.634	3.651.077	57.713.711	
V. REHİNLİ KIYMETLER		949.524.180	490.021.332	1.439.545.512	864.761.918	434.422.045	1.299.183.963	
5.1 Menkul kıymetler		8.268.450	1.519.797	9.788.247	6.448.999	1.582.195	8.031.194	
5.2 Teminat senetleri		11.448.491	1.945.741	13.394.232	7.863.081	1.575.367	9.438.448	
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		723.300.843	378.385.577	1.101.686.420	650.415.346	333.631.298	984.046.644	
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		169.184.161	67.981.889	237.166.050	169.327.906	56.874.518	226.202.424	
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		37.296.422	40.188.328	77.484.750	30.680.773	40.758.667	71.439.440	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.785.572.830	739.077.005	2.524.649.835	1.607.180.480	617.834.657	2.225.015.137	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		denetimden	denetimden	denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş	geçmiş	geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -30	1 Ocak -30	1 Temmuz -30	1 Temmuz -30
		Eylül 2021	Eylül 2020	Eylül 2021	Eylül 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	53.360.989	38.224.775	20.189.630	14.229.846
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		37.978.679	27.825.578	14.215.843	10.075.753
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.222	554	766	195
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		896.475	142.923	366.000	77.841
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14.370.784	10.205.835	5.562.034	4.065.603
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		7.173	2.041	2.959	1.095
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.879.161	3.029.118	1.909.194	1.385.964
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.484.450	7.174.676	3.649.881	2.678.544
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		112.829	49.885	44.987	10.454
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	48.107.786	21.976.139	15.920.658	8.609.610
2.1 Mevduata Verilen Faizler		32.259.058	14.341.022	11.068.566	5.455.170
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		139.566	204.177	45.984	65.981
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13.211.106	5.038.520	4.026.681	2.267.903
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.060.839	1.865.412	647.842	658.320
2.5 Kiralama Faiz giderleri		83.407	56.696	33.003	17.497
2.6 Diğer Faiz Giderleri		353.810	470.312	98.582	144.739
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.253.203	16.248.636	4.268.972	5.620.236
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.826.059	1.959.605	1.132.423	695.147
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.904.377	2.605.474	1.552.568	957.288
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		905.977	673.901	364.340	274.975
4.1.2 Diğer	(11)	2.998.400	1.931.573	1.188.228	682.313
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.078.318	645.869	420.145	262.141
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		108	238	15	202
4.2.2 Diğer	(11)	1.078.210	645.631	420.130	261.939
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		150.262	510.776	1.376	3.658
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(5.543.764)	(5.632.152)	(2.728.035)	(3.197.797)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		32.847	47.783	7.365	4.333
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		644.014	3.486.976	(1.711.681)	1.783.455
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(6.220.625)	(9.166.911)	(1.023.719)	(4.985.585)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	5.658.651	1.117.748	527.141	363.797
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		8.344.411	14.204.613	3.201.877	3.485.041
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	1.691.687	5.811.858	705.406	1.570.711
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	-	25.846	-	(205.654)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.004.571	2.705.424	1.124.888	829.541
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	3.667.558	3.106.666	1.261.800	1.050.260
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(19.405)	2.554.819	109.783	240.183
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	(19.405)	2.554.819	109.783	240.183
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(8)	234.547	(464.652)	(17.618)	74.823
18.1 Cari Vergi Karşılığı		14.116	193.001	4.958	(917.188)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.508.880	1.116.812	(12.754)	735.903
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.757.543	845.161	(25.414)	(106.462)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)	(9)	215.142	2.090.167	92.165	315.006
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	215.142	2.090.167	92.165	315.006
25.1 Grubun Kârı / Zararı		215.142	2.090.167	92.165	315.006
25.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,08697	1,13623	0,03726	0,12734

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	215.142	2.090.167
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.036.464)	423.171
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(455.246)	764.633
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(10.849)	(8.616)
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	(445.482)	772.387
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.085	862
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(581.218)	(341.462)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	(19.764)	9.363
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(691.631)	(403.697)
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	130.177	52.872
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(821.322)	2.513.338

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2020)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Kar Yedekleri					
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.250.000	-	-	1.148.520	1.364.725	(59.859)	2.849.885	(5.846)	227.468	-	23.701.624	-	1.720.309	32.196.826	-	32.196.826	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	-	-	1.148.520	1.364.725	(59.859)	2.849.885	(5.846)	227.468	-	23.701.624	-	1.720.309	32.196.826	-	32.196.826	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(7.754)	-	772.387	9.363	(350.825)	-	-	-	2.090.167	2.513.338	-	2.513.338	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.223.776	5.776.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(36.293)	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	(1.720.309)	(36.293)	-	(36.293)	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.776.224	-	1.112.227	1.356.971	(59.859)	3.622.272	3.517	(123.357)	-	25.421.933	-	2.090.167	41.673.871	-	41.673.871	
(1 Ocak – 30 Eylül 2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.473.776	5.776.224	-	1.133.837	1.575.375	(139.086)	4.396.451	(2.070)	(305.981)	-	25.421.933	-	2.600.045	42.930.504	-	42.930.504	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.473.776	5.776.224	-	1.133.837	1.575.375	(139.086)	4.396.451	(2.070)	(305.981)	-	25.421.933	-	2.600.045	42.930.504	-	42.930.504	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(9.764)	-	(445.482)	(19.764)	(561.454)	-	-	-	215.142	(821.322)	-	(821.322)	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	117.654	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	117.654	-	117.654	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.600.045	(2.600.045)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.776.224	-	1.251.491	1.565.611	(139.086)	3.950.969	(21.834)	(867.435)	-	28.021.978	-	215.142	42.226.836	-	42.226.836	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı denetimden	
	Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot	
	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(8.064.746)	(5.901.988)
1.1.1 Alınan faizler	48.730.391	30.970.303
1.1.2 Ödenen faizler	(46.473.889)	(21.983.751)
1.1.3 Alınan temettüleri	150.262	510.776
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	3.301.578	3.335.056
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	2.730.427	522.419
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	1.563.231	1.253.269
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(3.048.228)	(2.740.114)
1.1.8 Ödenen vergiler	(356.103)	(1.033.140)
1.1.9 Diğer	(14.662.415)	(16.736.806)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	13.292.026	45.605.849
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış	(58.842)	(26.150)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	(2.318)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	(15.175.427)	(147.418.901)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(17.744.845)	(5.891.922)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	11.717.184	8.562.499
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	64.506.241	134.542.664
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(971.792)	316.298
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(28.980.493)	55.523.679
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.227.280	39.703.861
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(7.906.529)	(43.998.006)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	(564.184)	(148.506)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(240.192)	(218.553)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	1.575.812	1.236.347
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(2.339.487)	(52.094.725)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.095.994	9.941.300
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(15.793.826)	(14.619.589)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.402.971	12.365.622
2.9 Diğer	(43.617)	(459.902)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(8.259.282)	2.010.106
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	10.671.650	10.349.650
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(18.741.771)	(15.146.939)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	7.000.000
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	(189.161)	(192.605)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.555.486	5.637.535
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.383.045)	3.353.496
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	42.081.012	24.287.461
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	36.697.967	27.640.957

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

COVID-19 Etkileri

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

Ülkemizde de pandeminin etkilerinden korunmak üzere Bankacılık sektörü ile ilgili olarak BDDK, TCMB, SPK ve TBB tarafından çeşitli kararlar alınmıştır. Bankacılık sektörünü yakından ilgilendiren bu tedbirler genel olarak aşağıda sıralanmıştır.

1. BDDK tarafından 17 Mart 2020 tarihinde, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının (BKZK) Bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. Daha sonra BDDK tarafından 8 Aralık 2020 ve 17 Haziran 2021 tarihlerinde yapılan düzenlemeler ile süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için anılan uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

2. TCMB tarafından 17 Mart 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile yabancı para Zorunlu Karşılık oranları reel kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalar için 500 baz puan indirilmiştir. TCMB tarafından 27 Kasım 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile 25 Aralık 2020 tesis tarihinden itibaren kredi büyüme oranı koşulları kaldırılmış, tüm bankalara aynı oranlar uygulanmaya başlanmıştır.

3. TBB tarafından 19 Mart 2020 tarihinde yayımlanan yazı ile; pandemi konusunda alınan önlemler nedeni ile gelir gider dengesi geçici olarak etkilenen firmalar için ek kredi taleplerinin hızlıca değerlendirilmesi ve karşılanması, kredi erişim imkan ve koşullarının iyileştirilmesi, kredi kanallarının açık tutulması, vade öteleme, taksit ödeme ve teminat koşullarında esneklik sağlanması tavsiye edilmiştir.

4. BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının Sermaye Yeterliliği Rasyosu (SYR)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

COVID-19 Etkileri (devamı)

hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği ve bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile, söz konusu uygulamaların geçerlilik tarihi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kurul Kararı ile de ilgili düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren sonlandırıldığı belirtilmiştir.

5. BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli kararı ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiş olup, 8 Aralık 2020 tarihli BDDK Kararı ile 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren ilgili muafiyetin sonlandırılmasına karar verilmiştir.

6. BDDK tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan düzenleme ile yakın izleme intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 30 günden 90 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 1. Grup Standart Nitelikteki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 ve 17 Haziran 2021 tarihlerinde yapılan düzenlemeler ile süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için bahse konu uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

7. BDDK tarafından yayımlanan 16 Nisan 2020 tarihli Kurul Kararı ile Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına SYR Yönetmeliği kapsamında %0 risk ağırlığı uygulanabileceğine karar verilmiştir.

8. BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, kredi riskine esas tutar hesaplamasında tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda kullanılan kurların kullanılabilmesi imkanı getirilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı ile önceki düzenleme sonlandırılarak, söz konusu hesaplama için, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik düzenleme yapılmış ve düzenlemenin süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. BDDK'nın 14 Aralık 2020 tarihli yazısı ile bu uygulamanın 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı tarihinden itibaren geçerli olmasına karar verilmiştir. 17 Haziran 2021 tarihli BDDK Kurul Kararı ile söz konusu uygulama 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Kurul kararı ile uygulamanın aksi yönde bir Kurul kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

9. BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih, 8998 sayılı kararı ile bankalar, BHFOR rasyosuna ilişkin %20 olarak belirlenen azami yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 8 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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

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

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

III. İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi(devamı)

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2021 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %19 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 291.873 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 1.526.671 TL azalacaktı.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

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

Krediler ve Alacaklar (devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlamak üzere Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ve 18 Haziran 2015 tarihinden başlamak üzere yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini ve bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler gerçeğe uygun değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar için bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar için söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş olup, değerlendirme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak 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.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

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

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

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

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.

- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun bankaya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine banka tarafından kanaat getirilmesi.
- Borçlunun bankaya ve konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi.

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

COVID-19 salgınının etkilerini azaltmak amacıyla BDDK tarafından alınan önlemler kapsamında, Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. Banka, bu kapsamda cari dönem itibarıyla, takibe intikal sürelerini 90 günden 180 güne, yakın izlemeye alma süresini ise 30 günden 90 güne çıkarmıştır. Söz konusu krediler için BDDK açıklamasında belirtildiği gibi Banka risk modeli çerçevesinde karşılıklar ayrılmaya devam edilmiş, 30-90 gün arası gecikmesi olan krediler için 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama), 90-180 gün arası gecikmesi olan krediler için Kredi Riskinde Önemli Artış Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (2. Aşama) hesaplanmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla söz konusu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için bahse konu uygulamaya aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu Karar çerçevesinde işlemlerini gerçekleştirmektedir.

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.

Banka’da bu işlemler,

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

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dâhil edilirler.

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Kullanım Hakkı Varlığı:

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

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

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

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

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

Kira Yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Buldukları 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları: (devamı)

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) (devamı)

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

Bahreyn

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu’nun 11 Mayıs 2020 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 7.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.’nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu’nun 14 Mayıs 2020 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 20 Mayıs 2020 tarihinde yapılan 1.223.776 TL’lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 10 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiş, 15 Haziran 2020 tarih ve 10097 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 1.223.776 TL’si nominal 5.776.224 TL’si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 7.000.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Banka’nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararı’nda yer verilen düzenlemeye uygun olarak yapılmıştır.

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

Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,43 (31 Aralık 2020: %15,23) özkaynak tutarı ise 60.561.848 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: 61.044.888 TL)

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

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.776.224	
Yedek akçeler	28.021.978	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.124.388	
Kâr	215.142	
Net Dönem Kârı	215.142	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	358.918	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.190.877	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.612.274	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	150.272	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	505.577	505.577
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	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	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.619.890	
Çekirdek Sermaye Toplamı	41.570.987	

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.210.600
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	9.210.600
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	9.210.600
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.781.587
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.862.647
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.792.442
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	9.792.442
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	60.574.029
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	12.181

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

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	60.561.848
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	451.003.284
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,22
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,43
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,508
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,717
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	181.729
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	771.153
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.802.850
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.862.647
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.862.647
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.776.224	
Yedek akçeler	25.421.933	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.255.348	
Kâr	2.600.045	
Net Dönem Kârı	2.600.045	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	261.028	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.008.805	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	611.148	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	107.985	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	572.925	572.925
Geçici farklılara 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	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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklılara 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	1.643.825	
Çekirdek Sermaye Toplamı	42.364.980	

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.175.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8.175.150
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8.175.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.540.130
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.579.261
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.509.056
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	10.509.056
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	61.049.186
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	4.298

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

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.044.888
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	400.934.749
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,23
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	2,508
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu oranı %	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,067
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	147.261
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	685.755
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.894.476
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.919.770
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.579.261
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

- (2) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”(Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. İlave olarak; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	9.211
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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	25.816.062	28.395.637	12.273.489	66.485.188
Bankalar	1.016.367	633.798	528.302	2.178.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124	513	-	637
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.314.321	12.741.967	-	18.056.288
Krediler ⁽²⁾	57.024.300	40.352.893	1.388.502	98.765.695
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	759.635	-	2.915.889	3.675.524
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	10.283.444	17.667.174	6.804.971	34.755.589
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	303	303
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	203.863	627.988	326	832.177
Toplam Varlıklar	100.418.116	100.419.970	23.911.782	224.749.868
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	18.482.849	9.173.549	1.676.572	29.332.970
Döviz Tevdiat Hesabı	97.915.149	109.839.984	24.412.751	232.167.884
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.103.316	-	2.103.316
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.597.800	3.754.857	-	9.352.657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44.016	855.071	582	899.669
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	10.658.474	753.174	86.446	11.498.094
Toplam Yükümlülükler	132.698.288	126.479.951	26.176.351	285.354.590
Net Bilanço Pozisyonu	(32.280.172)	(26.059.981)	(2.264.569)	(60.604.722)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu	30.247.680	25.184.809	4.391.942	59.824.431
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	31.707.185	32.020.107	7.400.943	71.128.235
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.459.505	6.835.298	3.009.001	11.303.804
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	42.190.708	25.843.880	2.952.640	70.987.228
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	84.478.476	97.255.975	23.339.454	205.073.905
Toplam Yükümlülükler	91.333.160	108.979.609	24.380.582	224.693.351
Net Bilanço Pozisyonu	(6.854.684)	(11.723.634)	(1.041.128)	(19.619.446)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.262.753	9.302.315	1.372.096	16.937.164
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.325.960	14.550.855	4.749.937	26.626.752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.063.207	5.248.540	3.377.841	9.689.588
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	36.659.770	19.919.355	2.695.428	59.274.553

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

⁽²⁾ 16.765 TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır. (31 Aralık 2020: 45.321 TL)

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

⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 54.198 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 4.681.246 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 1.737.436 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

⁽⁵⁾ 6.804.971 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2020: 3.471.174 TL)

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	5.038.515	-	-	-	-	69.220.957	74.259.472
Bankalar	327.940	210.308	-	-	-	1.945.356	2.483.604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	16.208	76.053	294	271	15.645.226	15.738.061
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.744.538	13.161.863	10.956.605	23.167.710	1.983.239	456.544	59.470.499
Verilen Krediler	87.020.621	84.813.573	129.449.344	94.550.874	42.775.702	24.339.864	462.949.978
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.491.260	13.592.980	25.112.887	25.929.981	23.543.882	-	98.670.990
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.823.444	1.169	11.022	33.095	20.561	8.780.496	10.669.787
Toplam Varlıklar	114.446.327	111.796.101	165.605.911	143.681.954	68.323.655	120.388.443	724.242.391
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	24.155.772	4.132.350	110.000	-	-	18.318.115	46.716.237
Diğer Mevduat	257.542.989	113.644.383	19.536.410	481.944	-	96.831.962	488.037.688
Para Piyasalarına Borçlar	74.233.091	885.486	442.177	-	-	108.803	75.669.557
Muhtelif Borçlar	5.042.358	-	-	-	-	6.075.824	11.118.182
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.038.000	3.634.000	150.000	1.000.000	-	69.509	6.891.509
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	336.412	1.155.054	5.568.519	2.095.927	633.930	46.976	9.836.818
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	15.499.625	-	9.210.600	4.929.795	55.332.380	85.972.400
Toplam Yükümlülükler	364.348.622	138.950.898	25.807.106	12.788.471	5.563.725	176.783.569	724.242.391
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	139.798.805	130.893.483	62.759.930	-	333.452.218
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(249.902.295)	(27.154.797)	-	-	-	(56.395.126)	(333.452.218)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.976.332	18.077.169	521.636	1.020.583	6.068.347	-	86.664.067
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(61.192.864)	(16.797.651)	(662.505)	(1.402.993)	(6.068.347)	-	(86.124.360)
Toplam Pozisyon	(250.118.827)	(25.875.279)	139.657.936	130.511.073	62.759.930	(56.395.126)	539.707

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

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	6.746.564	-	-	-	-	56.729.655	63.476.219
Bankalar	1.365.610	-	-	-	-	1.189.966	2.555.576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3	31.047	998	248	15.645.225	15.677.521
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.610.223	13.672.230	24.746.697	13.783.850	1.633.588	454.542	58.901.130
Verilen Krediler	65.965.653	88.121.057	126.945.155	112.472.087	30.883.227	25.358.036	449.745.215
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	398.529	29.081.839	7.125.477	16.984.428	31.030.758	-	84.621.031
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.557	3.514	7.982	22.707	-	5.012.643	5.049.403
Toplam Varlıklar	79.089.136	130.878.643	158.856.358	143.264.070	63.547.821	104.390.067	680.026.095
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.151.261	4.168.538	-	-	-	9.661.988	34.981.787
Diğer Mevduat	239.070.343	86.949.641	15.745.027	591.030	-	79.948.467	422.304.508
Para Piyasalarına Borçlar	103.086.844	740.000	-	-	-	129.576	103.956.420
Muhtelif Borçlar	4.446.355	-	-	-	-	4.496.131	8.942.486
İhraç Edilen Menkul Değerler	647.000	7.081.452	4.280.000	1.000.000	-	186.227	13.194.679
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	284.731	4.807.253	2.332.423	2.212.957	700.215	49.420	10.386.999
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.000.000	-	15.499.625	8.175.150	4.929.795	56.654.646	86.259.216
Toplam Yükümlülükler	369.686.534	103.746.884	37.857.075	11.979.137	5.630.010	151.126.455	680.026.095
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	27.131.759	120.999.283	131.284.933	57.917.811	-	337.333.786
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(290.597.398)	-	-	-	-	(46.736.388)	(337.333.786)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.716.872	9.555.803	6.740.958	243.667	5.940.341	-	39.197.641
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.039.228)	(7.691.802)	(7.051.134)	(883.737)	(5.940.341)	-	(37.606.242)
Toplam Pozisyon	(289.919.754)	28.995.760	120.689.107	130.644.863	57.917.811	(46.736.388)	1.591.399

⁽¹⁾ 331.752 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	12,50
Bankalar ⁽¹⁾	2,00	0,34	-	18,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	5,32	-	16,23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,71	3,36	-	16,53
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,93	5,68	-	15,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,79	5,91	-	22,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,18	0,78	0,09	17,74
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,40	1,01	-	15,03
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,58	-	18,07
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15,81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,89	1,35	-	15,56

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

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

⁽³⁾ 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

⁽⁴⁾ Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

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

⁽⁶⁾ Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	12,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,19	0,75	-	15,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,56	4,12	-	8,92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,28	2,94	-	13,84
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,11	5,98	-	11,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	5,62	-	17,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,94	1,61	-	17,42
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,99	2,40	0,01	14,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,11	-	17,40
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,75	-	14,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	1,54	-	10,70

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

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

⁽³⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

⁽⁴⁾ Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

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

⁽⁶⁾ Ödünç menkul kıymetler ortalama faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemiştir.

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

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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma		Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
		Gerçeğe Uygun Değer ⁽²⁾	Piyasa Değeri	
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	1.798.337	1.798.337	1.798.337	143.867
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	1.798.337	1.798.337	1.798.337	143.867
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	5.067.969	4.799.646	-	497.976

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

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değerinden ölçülmeyen yatırımlara yer verilmemiştir.

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	1.064.238	1.064.238	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1.272.441	1.272.441	-	-	-
Toplam	-	2.336.679	2.336.679	-	-	-

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

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede, uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gün içi likidite ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak üzere yeterli likidite tamponu bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %47,77'si TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki varlıklar, %48,51'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %3,72'si ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetleri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son (24) aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 649.574 TL tutarında gerçekleşmiştir.

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

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

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

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	12.07.2021 - 18.07.2021	507,27	20.09.2021 - 26.09.2021	147,05
Minimum	30.08.2021 - 05.09.2021	441,74	30.08.2021 - 05.09.2021	127,88

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

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

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

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			146.748.720	76.372.111
Nakit Çıksuları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	267.688.568	122.980.178	24.318.959	12.298.018
İstikrarlı mevduat	48.997.959	-	2.449.898	-
Düşük istikrarlı mevduat	218.690.609	122.980.178	21.869.061	12.298.018
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	205.096.328	105.812.553	90.410.950	44.126.164
Operasyonel mevduat	41.721.270	16.412.664	10.430.317	4.103.166
Operasyonel olmayan mevduat	155.089.226	86.213.069	73.232.677	37.145.787
Diğer teminatsız borçlar	8.285.832	3.186.820	6.747.956	2.877.211
Teminath borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	8.031.351	5.214.386	5.432.931	3.717.991
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.353.649	1.559.820	1.353.649	1.559.820
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.677.702	3.654.566	4.079.282	2.158.171
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176.161.939	65.965.341	12.375.120	4.779.156
Toplam Nakit Çıksuları			132.537.960	64.921.329
Nakit Girişleri				
Teminath alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37.341.610	7.514.165	22.843.351	5.483.887
Diğer nakit girişleri	201.179	46.760.610	201.179	46.760.610
Toplam Nakit Girişleri	37.542.789	54.274.775	23.044.530	52.244.497
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			146.748.720	76.372.111
Toplam Net Nakit Çıksuları			109.493.432	16.286.801
Likidite Karşılama Oranı			%134,14	%470,01

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

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

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

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

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			97.157.857	53.229.316
Nakit Çıksuları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	214.617.526	108.065.692	19.509.278	10.806.569
İstikrarlı mevduat	39.049.482	-	1.952.474	-
Düşük istikrarlı mevduat	175.568.044	108.065.692	17.556.804	10.806.569
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	201.001.358	72.362.195	91.225.447	32.527.508
Operasyonel mevduat	35.013.841	9.020.372	8.753.460	2.255.093
Operasyonel olmayan mevduat	160.030.877	60.784.114	77.462.446	27.794.458
Diğer teminatsız borçlar	5.956.640	2.557.709	5.009.541	2.477.957
Teminath borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11.507.266	6.795.634	5.695.885	3.566.414
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	828.276	893.579	828.276	893.579
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.678.990	5.902.055	4.867.609	2.672.835
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	143.576.337	55.747.381	11.317.079	4.713.310
Toplam Nakit Çıksuları			127.747.689	51.613.801
Nakit Girişleri				
Teminath alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	33.462.760	11.637.431	21.161.935	8.543.201
Diğer nakit girişleri	159.799	2.940.010	159.799	2.940.010
Toplam Nakit Girişleri	33.622.559	14.577.441	21.321.734	11.483.211
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			97.157.857	53.229.316
Toplam Net Nakit Çıksuları			106.425.955	40.130.590
Likidite Karşılama Oranı			%91,65	%136,42

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

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

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

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

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

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	7.408.774	66.848.477	-	2.221	-	-	-	74.259.472
Bankalar	1.940.015	331.196	212.393	-	-	-	-	2.483.604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	7	15.500.835	91.053	294	271	145.601	15.738.061
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.523.345	2.424.255	7.780.254	35.347.887	8.938.214	456.544	59.470.499
Verilen Krediler	19.455.274	30.527.975	29.101.747	134.425.339	183.729.085	65.710.558	-	462.949.978
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.778.057	3.157.526	12.969.548	40.020.918	40.744.941	-	98.670.990
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.642	69.951	1.750.061	1.160	23.896	42.580	8.780.497	10.669.787
Toplam Varlıklar	28.805.705	104.079.008	52.146.817	155.269.575	259.122.080	115.436.564	9.382.642	724.242.391
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	18.237.256	24.218.564	4.147.912	112.505	-	-	-	46.716.237
Diğer Mevduat	94.031.643	255.964.284	112.110.363	25.251.934	677.629	1.835	-	488.037.688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	54.913	560.800	892.848	2.764.959	5.563.298	-	9.836.818
Para Piyasalarına Borçlar	-	74.337.174	7.151	-	442.232	883.000	-	75.669.557
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.669.846	3.178.647	345.192	1.697.824	-	-	6.891.509
Muhtelif Borçlar	85.618	5.173.227	260.993	1.222.611	3.304.371	17.463	1.053.899	11.118.182
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	8.430	9.613.042	15.753.785	55.525	10.691.235	6.320.941	43.529.442	85.972.400
Toplam Yükümlülükler	112.362.947	371.031.050	136.019.651	27.880.615	19.578.250	12.786.537	44.583.341	724.242.391
Likidite Açığı	(83.557.242)	(266.952.042)	(83.872.834)	127.388.960	239.543.830	102.650.027	(35.200.699)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(176.532)	126.617	265.631	323.991	-	-	539.707
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60.961.332	9.825.338	993.136	2.747.566	12.136.695	-	86.664.067
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(61.137.864)	(9.698.721)	(727.505)	(2.423.575)	(12.136.695)	-	(86.124.360)
Gayrinakdi Krediler	43.129.881	3.650.778	14.238.482	52.102.610	22.868.930	4.137.755	-	140.128.436
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	26.681.326	96.023.414	44.872.172	155.266.253	253.509.684	100.417.654	3.255.592	680.026.095
Toplam Yükümlülükler	88.027.378	374.149.259	93.609.904	44.978.069	18.269.620	14.869.087	46.122.778	680.026.095
Likidite Açığı	(61.346.052)	(278.125.845)	(48.737.732)	110.288.184	235.240.064	85.548.567	(42.867.186)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2.355)	620.001	464.823	508.930	-	-	1.591.399
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.936.873	7.826.803	1.916.950	1.636.333	11.880.682	-	39.197.641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(15.939.228)	(7.206.802)	(1.452.127)	(1.127.403)	(11.880.682)	-	(37.606.242)
Gayrinakdi Krediler	35.214.740	2.627.378	9.898.398	39.915.526	24.440.044	2.459.251	-	114.555.337

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	716.334.317	675.612.548
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(653.802)	(665.184)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	715.680.515	674.947.364
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.438.206	2.968.464
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	918.569	509.366
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.356.775	3.477.830
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.195.350	1.770.902
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)	2.195.350	1.770.902
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	189.744.011	161.158.994
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.072.903)	(2.315.652)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	186.671.108	158.843.342
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	50.231.380	49.675.826
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	906.903.748	839.039.438
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%5,54	%5,92

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

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

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

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
(1 Ocak – 30 Eylül 2021)				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	11.025.349	27.100.411	15.235.229	53.360.989
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>10.939.442</i>	<i>26.922.701</i>	<i>116.536</i>	<i>37.978.679</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	<i>156.258</i>	<i>14.214.526</i>	<i>14.370.784</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	<i>896.475</i>	<i>896.475</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	<i>85.907</i>	<i>21.452</i>	<i>7.692</i>	<i>115.051</i>
Faiz Giderleri	12.343.454	18.336.415	17.427.917	48.107.786
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>12.301.374</i>	<i>17.949.554</i>	<i>2.008.130</i>	<i>32.259.058</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>13.091</i>	<i>46.325</i>	<i>80.150</i>	<i>139.566</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	<i>35.810</i>	<i>13.175.296</i>	<i>13.211.106</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	<i>2.060.839</i>	<i>2.060.839</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	<i>28.989</i>	<i>304.726</i>	<i>103.502</i>	<i>437.217</i>
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(1.318.105)	8.763.996	(2.192.688)	5.253.203
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	905.898	1.609.874	310.287	2.826.059
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	12.983	1.388.384	(6.945.131)	(5.543.764)
Temettü Gelirleri	-	-	150.262	150.262
Diğer Gelirler	1.697.298	881.725	3.079.628	5.658.651
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	390.038	965.889	335.760	1.691.687
Diğer Giderler	162.477	3.151.774	3.357.878	6.672.129
Vergi Öncesi Kar	745.559	8.526.316	(9.291.280)	(19.405)
Vergi Karşılığı	-	-	234.547	234.547
Net Dönem Karı	745.559	8.526.316	(9.056.733)	215.142

BÖLÜM VARLIKLARI
(30 Eylül 2021)

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	3.790.654	170.075.864	173.866.518
Türev Finansal Varlıklar	-	384.222	1.428.886	1.813.108
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	227.071	2.255.321	2.482.392
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6.676.056	6.676.056
Krediler ⁽¹⁾	149.986.798	292.320.437	7.551.136	449.858.371
Diğer Aktifler	3.767.886	4.742.704	81.035.356	89.545.946
TOPLAM VARLIKLAR	153.754.684	301.465.088	269.022.619	724.242.391

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(30 Eylül 2021)

Mevduat	184.158.789	317.727.811	32.867.325	534.753.925
Türev Finansal Yükümlülükler	-	268.144	472.726	740.870
Para Piyasasına Borçlar	-	2.103.317	73.566.240	75.669.557
Alınan Krediler	376.132	920.705	8.539.981	9.836.818
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	6.891.509	6.891.509
Diğer Yükümlülükler	3.008.442	8.734.396	39.291.336	51.034.174
Karşılıklar ve Vergi Borcu	172.389	302.242	2.614.071	3.088.702
Özkaynaklar	751.843	8.593.986	32.881.007	42.226.836
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	188.467.595	338.650.601	197.124.195	724.242.391

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(30 Eylül 2021)

Garanti ve Kefaletler	72.142.329	47.800.022	20.186.085	140.128.436
Taahhütler	1.016.756	14.677.273	40.980.339	56.674.368
Türev Finansal İşlemler	-	16.212.371	156.576.056	172.788.427
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	73.159.085	78.689.666	217.742.480	369.591.231

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

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

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
(1 Ocak – 30 Eylül 2020)				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	9.376.736	18.450.226	10.397.813	38.224.775
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	9.344.182	18.377.487	103.909	27.825.578
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	56.641	10.149.194	10.205.835
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	142.923	142.923
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	32.554	16.098	1.787	50.439
Faiz Giderleri	6.431.984	7.480.632	8.063.523	21.976.139
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	6.314.375	7.194.097	832.550	14.341.022
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	33.112	54.277	116.788	204.177
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	29.810	5.008.710	5.038.520
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	1.865.412	1.865.412
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	84.497	202.448	240.063	527.008
Net Faiz Geliri	2.944.752	10.969.594	2.334.290	16.248.636
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	712.618	1.115.774	131.213	1.959.605
Ticari Kar/Zarar (Net)	7.031	1.933.771	(7.572.954)	(5.632.152)
Temettü Gelirleri	-	-	510.776	510.776
Diğer Gelirler	262.926	508.701	346.121	1.117.748
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.635.481	1.029.206	3.147.171	5.811.858
Diğer Giderler	354.671	2.593.832	2.889.433	5.837.936
Vergi Öncesi Kar	1.937.175	10.904.802	(10.287.158)	2.554.819
Vergi Karşılığı	-	-	(464.652)	(464.652)
Net Dönem Karı	1.937.175	10.904.802	(10.751.810)	2.090.167

BÖLÜM VARLIKLARI

(31 Aralık 2020)

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	2.005.568	157.183.377	159.188.945
Türev Finansal Varlıklar	-	447.253	1.899.936	2.347.189
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	284	2.555.125	2.555.409
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6.249.392	6.249.392
Krediler ⁽¹⁾	145.410.763	285.849.473	1.852.771	433.113.007
Diğer Aktifler	3.836.074	4.737.307	67.998.772	76.572.153
TOPLAM VARLIKLAR	149.246.837	293.039.885	237.739.373	680.026.095

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

(31 Aralık 2020)

Mevduat	172.945.135	259.510.901	24.830.259	457.286.295
Türev Finansal Yükümlülükler	-	309.375	224.666	534.041
Para Piyasasına Borçlar	-	1.114.631	102.841.789	103.956.420
Alınan Krediler	675.438	868.174	8.843.387	10.386.999
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	13.194.679	13.194.679
Diğer Yükümlülükler	2.273.342	11.535.395	34.770.959	48.579.696
Karşılıklar ve Vergi Borcu	247.237	239.340	2.670.884	3.157.461
Özkaynaklar	1.159.958	14.033.456	27.737.090	42.930.504
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	177.301.110	287.611.272	215.113.713	680.026.095

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

(31 Aralık 2020)

Garanti ve Kefaletler	60.975.156	37.275.102	16.305.079	114.555.337
Taahhütler	862.674	12.634.337	32.958.811	46.455.822
Türev Finansal İşlemler	-	13.586.811	63.217.072	76.803.883
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	61.837.830	63.496.250	112.480.962	237.815.042

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

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL 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) ^(**)	406.902.700	360.766.586	32.552.217	28.861.327
2 Standart yaklaşım	406.902.700	360.766.586	32.552.217	28.861.327
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski ^(**)	3.663.879	4.060.871	293.110	324.870
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.663.879	4.060.871	293.110	324.870
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	14.773.138	14.804.413	1.181.851	1.184.353
17 Standart yaklaşım	14.773.138	14.804.413	1.181.851	1.184.353
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	23.859.627	19.789.493	1.908.770	1.583.159
20 Temel gösterge yaklaşımı	23.859.627	19.789.493	1.908.770	1.583.159
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.803.940	1.513.386	144.315	121.071
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	451.003.284	400.934.749	36.080.263	32.074.780

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

(**) BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 ve 16 Eylül 2021 tarihli Kurul Kararlarına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.554.906	4.647.972	1.736.896	3.042.808
TCMB	6.219.378	61.837.205	6.659.022	52.037.405
Diğer	-	11	-	88
Toplam	7.774.284	66.485.188	8.395.918	55.080.301

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

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

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %24 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.026.486	-	15.026.478	-
Toplam	15.026.486	-	15.026.478	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	65.997	-	16.265
Swap İşlemleri	19.445	1.718.814	5.418	2.324.636
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	65	8.787	335	535
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.510	1.793.598	5.753	2.341.436

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	226.578	155.680	145.365	111.752
Yurtdışı	78.559	2.022.787	103.818	2.194.641
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	305.137	2.178.467	249.183	2.306.393

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9.573.563	17.382.822	6.842.329	20.028.890
Toplam	9.573.563	17.382.822	6.842.329	20.028.890

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	47.959	-	245.865	-
Toplam	47.959	-	245.865	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	59.635.630		58.644.550	
<i>Borsada İşlem Gören</i>	59.635.630		58.644.550	
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-		-	
Hisse Senetleri	473.825		471.823	
<i>Borsada İşlem Gören</i>	411.895		409.893	
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	61.930		61.930	
Değer Azalma Karşılığı (-)	638.956		215.243	
Toplam	59.470.499		58.901.130	

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	574.741	-	522.920	-
Toplam	574.741	-	522.920	-

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	328.144.084	15.115.291	12.618	18.416.261
<i>İşletme Kredileri</i>	199.325.488	11.299.995	-	18.412.203
<i>İhracat Kredileri</i>	9.137.280	146.893	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	3.836.478	89.654	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	70.789.504	1.045.966	12.050	1.312
<i>Kredi Kartları</i>	17.469.492	358.017	568	-
<i>Diğer</i>	27.585.842	2.174.766	-	2.746
İhtisas Kredileri	73.741.158	3.477.664	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	6.376.133	858.917	561	1.056.696
Toplam	408.261.375	19.451.872	13.179	19.472.957

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.688.054	2.264.550	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	1.937.143	3.318.508

Cari dönemde, Banka'nın beklenen zarar karşılıkları bakiyesindeki azalış, bazı müşterilerin risklilik seviyelerinde meydana gelen düşüğe bağlı olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	527.981	69.327.378	69.855.359
Konut Kredisi	7.692	46.555.396	46.563.088
Taşıt Kredisi	1.646	402.504	404.150
İhtiyaç Kredisi	518.643	22.369.478	22.888.121
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.844.073	565	4.844.638
Taksitli	1.481.455	565	1.482.020
Taksitsiz	3.362.618	-	3.362.618
Bireysel Kredi Kartları-YP	376	-	376
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	376	-	376
Personel Kredileri-TP	24.316	360.966	385.282
Konut Kredisi	-	81	81
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	24.316	360.885	385.201
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	153.527	-	153.527
Taksitli	42.201	-	42.201
Taksitsiz	111.326	-	111.326
Personel Kredi Kartları-YP	183	-	183
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	183	-	183
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(**)	1.608.191	-	1.608.191
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7.158.647	69.688.909	76.847.556

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

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	482.483	74.674.956	75.157.439
<i>Konut Kredisi</i>	6.782	48.574.630	48.581.412
<i>Taşıt Kredisi</i>	1.816	511.311	513.127
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	473.885	25.589.015	26.062.900
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.353.228	871	4.354.099
<i>Taksitli</i>	1.740.821	871	1.741.692
<i>Taksitsiz</i>	2.612.407	-	2.612.407
Bireysel Kredi Kartları-YP	214	-	214
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	214	-	214
Personel Kredileri-TP	20.915	343.481	364.396
<i>Konut Kredisi</i>	-	102	102
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	20.915	343.379	364.294
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	131.241	-	131.241
<i>Taksitli</i>	46.527	-	46.527
<i>Taksitsiz</i>	84.714	-	84.714
Personel Kredi Kartları-YP	43	-	43
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ^(**)	1.318.207	-	1.318.207
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	6.306.331	75.019.308	81.325.639

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

^(**) Kredili mevduat hesabının 27.240 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.015.956	35.672.972	36.688.928
<i>İşyeri Kredisi</i>	211	753.802	754.013
<i>Taşıt Kredisi</i>	24.946	979.337	1.004.283
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	990.799	33.939.833	34.930.632
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	4.119	4.119
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	4.119	4.119
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	53.384	37.575.277	37.628.661
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	53.384	37.575.277	37.628.661
<i>Diğer</i>	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12.828.784	-	12.828.784
<i>Taksitli</i>	5.520.909	-	5.520.909
<i>Taksitsiz</i>	7.307.875	-	7.307.875
Kurumsal Kredi Kartları-YP	569	-	569
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	569	-	569
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.997.425	-	4.997.425
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	18.896.118	73.252.368	92.148.486

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	479.625	38.139.826	38.619.451
<i>İşyeri Kredisi</i>	4.416	805.467	809.883
<i>Taşıt Kredisi</i>	26.881	1.002.576	1.029.457
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	448.328	36.331.783	36.780.111
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	14.990	14.990
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	14.990	14.990
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	28.217	27.519.321	27.547.538
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	28.217	27.519.321	27.547.538
<i>Diğer</i>	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.484.279	-	10.484.279
<i>Taksitli</i>	4.495.889	-	4.495.889
<i>Taksitsiz</i>	5.988.390	-	5.988.390
Kurumsal Kredi Kartları-YP	203	-	203
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	203	-	203
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.227.895	-	3.227.895
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	14.220.219	65.674.137	79.894.356

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	446.121.505	431.848.690
Yurtdışı Krediler	1.077.878	978.731
Toplam	447.199.383	432.827.421

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.338.391	3.164.527
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2.338.391	3.164.527

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	371.504	799.164
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	440.636	270.090
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.654.270	9.979.896
Toplam	9.466.410	11.049.150

Banka'nın 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki azalış, cari dönemde, TFRS 9 Standardı kapsamında gerçekleştirilen münferit değerlendirme işlemi ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddeleri çerçevesinde yapılandırılarak canlı kredilere aktarılan takip kredilerinden 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	340.942	63.842	1.150.414
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>340.942</i>	<i>63.842</i>	<i>1.150.414</i>
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	332.359	73.605	2.041.846
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>332.359</i>	<i>73.605</i>	<i>2.041.846</i>

^(*)Reeskont dahil edilmemiştir.

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.333.051	637.011	13.947.732
Dönem İçinde İntikal (+)	1.963.997	29.107	211.819
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.598.270	1.747.432
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.439.756	905.946	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	414.585	280.028	2.669.911
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	7.598
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.442.707	1.078.414	13.229.474
Karşılık (-)	371.504	440.636	8.654.270
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.071.203	637.778	4.575.204
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.811.379	4.508.885	8.599.817
Dönem İçinde İntikal (+)	3.530.141	148.504	1.630.758
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.314.879	5.820.793
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.181.201	4.954.471	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	827.268	1.380.786	1.510.321
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	593.315
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.333.051	637.011	13.947.732
Karşılık (-)	799.164	270.090	9.979.896
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.533.887	366.921	3.967.836

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

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	135.459	155.094	3.681.441
Karşılık Tutarı (-)	11.493	56.955	2.348.297
Bilançodaki Net Bakiyesi	123.966	98.139	1.333.144
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	924.035	79.645	4.218.214
Karşılık Tutarı (-)	296.121	34.662	3.466.879
Bilançodaki Net Bakiyesi	627.914	44.983	751.335

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.071.203	637.778	4.575.204
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.442.707	1.078.414	13.229.474
Karşılık Tutarı (-)	371.504	440.636	8.654.270
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.071.203	637.778	4.575.204
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.533.887	366.921	3.967.836
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.333.051	637.011	13.947.732
Karşılık Tutarı (-)	799.164	270.090	9.979.896
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.533.887	366.921	3.967.836
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	9.745	2.695	612.251
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13.567	16.596	2.016.402
Karşılık Tutarı (-)	3.822	13.901	1.404.151
Önceki Dönem (Net)	10.059	7.549	659.036
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	23.383	25.850	2.136.175
Karşılık Tutarı (-)	13.324	18.301	1.477.139

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 7.598 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, söz konusu hususun takibe dönüşüm oranına etkisi bulunmamaktadır. (Banka önceki dönemde, 593.315 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %3.84'ten, %3.72'ye düşmüştür.)

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Diğer Menkul Değerler	44.666.587	23.014.222	31.097.699	20.519.825
Toplam	44.666.587	23.014.222	31.097.699	20.519.825

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	98.123.209	-	83.751.989	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	497.259	-	818.523	-
Toplam	98.620.468	-	84.570.512	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	98.670.990	-	84.621.031	-
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	98.670.990	-	84.621.031	-
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	98.670.990	-	84.621.031	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	84.621.031	-	72.208.355	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.879.197	-	5.473.915	-
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	17.573.733	-	20.575.242	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(7.402.971)	-	(13.636.481)	-
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplam	98.670.990	-	84.621.031	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 17.499.919 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2020 tarihindeki 14.515.145 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

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

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

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demir-Halkbank NV ⁽¹⁾	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Ankara	31,47	33,12
3. Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul	18,18	18,18
4. Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ ⁽⁴⁾	İstanbul	20,00	20,00
5. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ⁽²⁾	İstanbul	33,33	33,33

b) a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽³⁾
1. 17.816.790	2.595.670	34.765	290.774	5.248	78.766	45.061	759.635
2. 77.015	75.973	25	5.119	-	23.332	(1.516)	-
3. 468.526	272.775	220.891	18.594	-	41.963	48.549	-
4. 4.851	4.763	51	-	-	(464)	(22)	-
5. 210.504	158.280	108.340	13.103	-	146	1.852	-

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

⁽²⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽³⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

⁽⁴⁾ Finansal bilgiler, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	752.310	507.786
Dönem İçi Hareketler	85.398	244.524
Alışlar	57.243	34.992
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12.709
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(5.112)
Transfer	(57.243)	10.369
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	85.398	191.566
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	837.708	752.310
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	759.635	674.237
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	66.555	66.555

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

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

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

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

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

d) Borsaya kote edilen iştirakler:
 Bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	150.000	1.020.000	323.000	799.036	96.000	356.373	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	256.281	-
Yedek Akçeler	72.504	54.657	18.181	868.665	108.020	751.405	2.238
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.604	1.063.420	-	6.548	10	10.254	-
Kâr	130.698	24.240	66.599	(11.480)	64.505	59.804	395
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>130.698</i>	<i>24.240</i>	<i>71.634</i>	<i>25.888</i>	<i>53.116</i>	<i>59.804</i>	<i>395</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı</i>	-	-	<i>(5.035)</i>	<i>(37.368)</i>	<i>11.389</i>	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	(2.071)	613	-	154	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	465	-	14.388	-	8.278	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6.498	309	1.433	29.857	2.761	38.468	-
Ana Sermaye Toplamı	351.308	2.211.488	408.418	1.629.544	265.774	1.387.217	2.733
KATKI SERMAYE	-	-	89.270	28.971	7.987	15.607	-
SERMAYE	351.308	2.211.488	497.688	1.658.515	273.761	1.402.824	2.733
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	351.308	2.211.488	497.688	1.658.515	273.761	1.402.824	2.733

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

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-	
		Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	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	99,48	99,48
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

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

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

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

⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.

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

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.497.082	3.241.881
Dönem İçi Hareketler	341.266	2.255.201
Alışlar ^{(1) (2) (3) (4)}	506.941	148.506
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	81.981	30.224
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(56.003)
Transfer	-	(27.997)
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	(247.656)	2.160.471
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.838.348	5.497.082
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

⁽⁴⁾ Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin %2,5 hissesini 8.223 TL bedelle satın alarak hisse oranını %100'e çıkarmıştır.

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

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

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

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

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

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

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	435.639	434.764
İktisap Edilenler	2.936	875
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	438.575	435.639
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	81.992	78.737
Dönem İçinde İntikal	2.481	3.255
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	84.473	81.992
Net Defter Değeri	354.102	353.647

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

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

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

(13) Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	1.550.847	1.501.262
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.937.894)	(1.324.198)
Diğer	435.220	(508.816)
Net Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	48.173	(331.752)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	44.292	(86.970)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymet İç Verim-Borsa Rayiç farkı	183.477	53.300
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	34.772	34.772
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(173.957)	(175.042)

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6.380.648 TL (31 Aralık 2020: 3.985.415 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.787.393	-	11.738.013	79.471.292	7.502.915	3.488.519	3.477.043	129.475	119.594.650
Döviz Tevdiat Hesabı	38.527.232	-	21.659.458	127.105.995	10.116.006	3.332.548	8.774.239	14.007	209.529.485
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	34.321.324	-	20.010.160	122.856.752	9.728.489	2.416.670	5.889.390	13.609	195.236.394
<i>Yurtdışında Yer.K</i>	4.205.908	-	1.649.298	4.249.243	387.517	915.878	2.884.849	398	14.293.091
Resmi Kur. Mevduatı	7.317.260	-	1.958.367	4.372.752	506.238	218.797	19.656	-	14.393.070
Tic. Kur. Mevduatı	14.368.254	-	34.578.335	34.983.555	1.655.158	915.675	2.253.547	-	88.754.524
Diğ. Kur. Mevduatı	1.408.790	-	2.330.196	17.316.073	3.155.501	3.072.853	5.844.147	-	33.127.560
Kıymetli Maden DH	18.622.714	-	134.562	3.477.393	163.226	89.776	150.728	-	22.638.399
Bankalararası Mevduat	18.237.256	-	12.946.359	15.167.319	365.303	-	-	-	46.716.237
<i>TC Merkez Bankası</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	91.987	-	11.772.640	12.067.604	365.303	-	-	-	24.297.534
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	15.363.818	-	518.383	3.099.715	-	-	-	-	18.981.916
<i>Katılım Bankaları</i>	2.781.451	-	655.336	-	-	-	-	-	3.436.787
Toplam	112.268.899	-	85.345.290	281.894.379	23.464.347	11.118.168	20.519.360	143.482	534.753.925

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.028.158	-	10.547.317	61.271.001	4.063.473	894.825	1.528.413	123.289	89.456.476
Döviz Tevdiat Hesabı	32.388.126	-	14.493.218	96.236.799	4.090.991	3.154.734	7.608.486	13.273	157.985.627
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	28.386.432	-	14.179.996	92.415.789	3.611.688	1.929.613	4.390.421	12.693	144.926.632
<i>Yurtdışında Yer.K</i>	4.001.694	-	313.222	3.821.010	479.303	1.225.121	3.218.065	580	13.058.995
Resmi Kur. Mevduatı	3.708.109	-	13.485.208	4.173.024	442.413	161.066	13.676	-	21.983.496
Tic. Kur. Mevduatı	11.820.116	-	32.587.470	49.309.349	825.344	604.306	2.994.737	-	98.141.322
Diğ. Kur. Mevduatı	1.105.021	-	3.660.760	20.127.802	2.481.584	452.782	4.469.915	-	32.297.864
Kıymetli Maden DH	18.324.815	-	134.150	3.375.240	382.651	75.080	147.787	-	22.439.723
Bankalararası Mevduat	9.601.355	-	14.584.786	10.645.338	150.308	-	-	-	34.981.787
<i>TC Merkez Bankası</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	86.802	-	12.009.319	7.107.240	150.308	-	-	-	19.353.669
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	7.035.553	-	111.316	3.315.793	-	-	-	-	10.462.662
<i>Katılım Bankaları</i>	2.479.000	-	2.464.151	222.305	-	-	-	-	5.165.456
Toplam	87.975.700	-	89.492.909	245.138.553	12.436.764	5.342.793	16.763.014	136.562	457.286.295

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

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	50.858.967	40.394.097	68.462.680	48.828.336
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	28.190.443	28.680.997	84.011.273	66.880.922
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	481.105	410.927	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	265.244	235.014
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3.299	3.213
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 yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	24.874	-	26.206
Swap İşlemleri	-	703.931	19.744	480.510
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	100	11.965	369	7.212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	100	740.770	20.113	513.928

(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	484.161	1.221.709	380.664	1.564.665
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8.130.948	-	8.441.670
Toplam	484.161	9.352.657	380.664	10.006.335

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

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

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

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	394.974	188.547	380.359	212.013
Orta ve Uzun Vadeli	89.187	9.164.110	305	9.794.322
Toplam	484.161	9.352.657	380.664	10.006.335

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %22,36'sı tasarruf ve %39,18'i döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %62,79'u, diğer mevduatlarının ise %47,57'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	4.570.061	-	3.551.547	-
Tahvil	1.310.417	-	1.078.233	7.553.277
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.011.031	-	1.011.622	-
Toplam	6.891.509	-	5.641.402	7.553.277

(5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	24.798	23.760	28.613	28.545
1 - 4 yıl arası	351.011	285.921	259.499	227.436
4 yıldan uzun	889.667	513.303	738.599	526.905
Toplam	1.265.476	822.984	1.026.711	782.886

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 152.241 TL (31 Aralık 2020: 150.942 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

595.247 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2020: 615.302 TL), 152.241 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2020: 150.942 TL), 205.867 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2020: 306.224 TL), 67.824 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2020: 94.052 TL) ve 169.315 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2020: 64.084 TL) oluşmaktadır.

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 6.957 TL'dir. (31 Aralık 2020 kurumlar vergisi varlığı: 326.239 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.957	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	653.467	475.152
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.651	1.136
BSMV	230.782	153.656
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.286	9.021
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	66.451	51.929
Toplam	966.594	690.894

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	21
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	25.110	18.063
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	41.031	28.084
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.808	1.279
İşsizlik Sigortası – İşveren	3.584	2.526
Diğer	491	362
Toplam	72.052	50.362

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

(11) Banka'nın 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	-	10.283.444	-	8.824.063
<i>Sermaye Benzeri Krediler</i>	-	10.283.444	-	8.824.063
<i>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</i>	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek				
Borçlanma Araçları	6.021.752	-	6.036.525	-
<i>Sermaye Benzeri Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</i>	6.021.752	-	6.036.525	-
Toplam	6.021.752	10.283.444	6.036.525	8.824.063

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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:
Bulunmamaktadır.

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

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 tarihleri arasında Banka tarafından hisse geri alımı ve/veya geri satışı gerçekleştirilmemiştir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	1.561.563	775.116	2.085.896	696.265
<i>Değerleme farkı</i>	<i>1.561.563</i>	<i>775.116</i>	<i>2.085.896</i>	<i>696.265</i>
<i>Kur farkı</i>	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(845.283)	(43.986)	(77.633)	(230.418)
<i>Değerleme farkı</i>	<i>(845.283)</i>	<i>(22.152)</i>	<i>(77.633)</i>	<i>(228.348)</i>
<i>Kur farkı</i>	-	<i>(21.834)</i>	-	<i>(2.070)</i>
Toplam	716.280	731.130	2.008.263	465.847

h) Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	31.797.845	27.941.932
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	5.750.449	4.472.298
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	5.350.928	4.594.177
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.862.544	1.826.745
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	27.127	22.752
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	115.753	124.240
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.204.879	4.948.441
Toplam	53.109.525	43.930.585

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	3.997.158	2.408.221
Banka Kabul Kredileri	7.182.222	6.495.595
Diğer Garantiler	7.148.695	4.824.419
Toplam	18.328.075	13.728.235

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	20.919.974	16.981.843
Avans teminat mektupları	6.022.504	5.104.565
Geçici teminat mektupları	2.386.461	2.215.108
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.221.051	2.706.440
Diğer teminat mektupları	89.250.371	73.819.146
Toplam	121.800.361	100.827.102

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.771.927	12.107.654
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1.354.923</i>	<i>786.030</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>13.417.004</i>	<i>11.321.624</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	125.356.509	102.447.683
Toplam	140.128.436	114.555.337

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	8.729.712	143.759	4.018.598	292.215
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.613.420	4.225.681	18.990.440	4.161.306
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	266.107	-	363.019	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	33.609.239	4.369.440	23.372.057	4.453.521

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	853.168	-	119.940	-
Yurtiçi Bankalardan	26.241	230	14.534	599
Yurtdışı Bankalardan	10.777	6.059	6.012	1.838
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	890.186	6.289	140.486	2.437

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	7.138	35	2.037	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.454.501	424.660	2.853.577	175.541
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.381.167	1.103.283	6.217.676	957.000
Toplam	12.842.806	1.527.978	9.073.290	1.132.545

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	151.506	157.965

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

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	39.546	81.827	36.850	149.851
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	39.546	19.559	36.850	49.503
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	62.268	-	100.348
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	6	18.187	7	17.469
Toplam	39.552	100.014	36.857	167.320

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57.110	20.489

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.506.478	554.361	1.220.257	645.155
Toplam	1.506.478	554.361	1.220.257	645.155

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

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

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

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	110	748.832	374.781	12.302	531	-	-	1.136.556	
Tasarruf Mevduatı	134	368.300	3.573.350	410.155	56.793	361.275	8.023	4.778.030	
Resmi Mevduat	48	491.700	179.147	29.220	23.952	558	-	724.625	
Ticari Mevduat	743	1.896.760	2.669.815	164.549	41.714	511.747	-	5.285.328	
Diğer Mevduat	1	189.534	903.031	141.328	38.590	165.287	-	1.437.771	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	1.036	3.695.126	7.700.124	757.554	161.580	1.038.867	8.023	13.362.310	
Yabancı Para									
DTH	76	67.063	691.219	34.544	22.677	63.304	-	878.883	
Bankalararası Mevduat	4	90.601	-	-	-	-	-	90.605	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	580	6.264	1.233	323	824	-	9.224	
Toplam	80	158.244	697.483	35.777	23.000	64.128	-	978.712	
Genel Toplam	1.116	3.853.370	8.397.607	793.331	184.580	1.102.995	8.023	14.341.022	

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

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

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

(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	73.476.823	42.644.231
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Karı</i>	<i>34.313</i>	<i>172.185</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Kar</i>	<i>12.939.894</i>	<i>8.417.986</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Kar</i>	<i>60.502.616</i>	<i>34.054.060</i>
Zarar (-)	79.020.587	48.276.383
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı</i>	<i>1.466</i>	<i>124.402</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Zarar</i>	<i>12.295.880</i>	<i>4.931.010</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Zarar</i>	<i>66.723.241</i>	<i>43.220.971</i>

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı</i>	<i>5.392.039</i>	<i>818.050</i>
<i>Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir</i>	<i>158.773</i>	<i>229.039</i>
<i>Kiralama Gelirleri</i>	<i>42.527</i>	<i>35.800</i>
<i>Diğer Gelirler</i>	<i>65.312</i>	<i>34.859</i>
Toplam	5.658.651	1.117.748

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.691.687	5.811.858
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>165.392</i>	<i>730.508</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	<i>144.559</i>	<i>2.368.433</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>1.381.736</i>	<i>2.712.917</i>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<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>
Diğer	-	25.846
Toplam	1.691.687	5.837.704

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

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

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

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

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	154.075	115.714
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	331.201	284.383
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	110.965	59.834
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	12.735	15.142
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.806.940	1.669.185
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	80.626	66.708
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	37.777	32.270
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	230.003	142.317
<i>Diğer Giderler</i>	1.458.534	1.427.890
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.982	208
Diğer	1.249.660	962.200
Toplam	3.667.558	3.106.666

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

Banka'nın vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 5.253.203 TL tutarında net faiz geliri (30 Eylül 2020: 16.248.636 TL net faiz geliri), 2.826.059 TL tutarında net ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2020: 1.959.605 TL) bulunmakta olup, vergi öncesi faaliyet zararı 19.405 TL'dir. (30 Eylül 2020: 2.554.819 TL faaliyet kartı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 234.547 TL tutarındaki vergi karşılık gelirinin (30 Eylül 2020: 464.652 TL vergi karşılık gideri), 14.116 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2020: 193.001 TL), 1.508.880 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020: 1.116.812 TL), 1.757.543 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2020: 845.161 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 215.142 TL'dir. (30 Eylül 2020: 2.090.167 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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

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

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

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

a) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

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
	Cari Dönem					
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.128.930	264.217	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.338.391	209.519	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	151.506	1.113	-	-	-	-

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
	Önceki Dönem					
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.331.642	313.114	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.128.930	264.217	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	157.965	461	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı	458.773	3.574.573	-	-	-	-
Dönem Sonu	676.129	458.773	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	57.110	13.608	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	17.918	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	16	(19)	-	-	-	-

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

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

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

V. BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

	Finansal Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	2.338.391	0,51
Gayrinakdi kredi	209.519	0,15
Mevduat	676.129	0,13
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:
Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 10.100 TL’dir. (30 Eylül 2020: 8.384 TL)

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

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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)

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

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

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

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

Değerli paydaşlarımız,

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

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Başlıca Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2021	Aralık 2020	Değişim (%)
Toplam Aktifler	724.242	680.026	6,5
Nakdi Krediler	462.950	449.745	2,9
<i>TP</i>	364.201	356.070	2,3
<i>YP</i>	98.749	93.675	5,4
Menkul Kıymetler	173.880	159.200	9,2
Mevduat	534.754	457.286	16,9
<i>TP</i>	273.253	262.090	4,3
<i>YP</i>	261.501	195.196	34,0
Toplam Özkaynaklar	42.227	42.931	(1,6)

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2021	Eylül 2020	Değişim (%)
Faiz Geliri	53.361	38.225	39,6
<i>Kredilerden Alınan</i>	37.979	27.826	36,5
<i>Menkul Değerlerden Alınan</i>	14.371	10.206	40,8
Faiz Gideri	48.108	21.976	118,9
<i>Mevduata Verilen</i>	32.259	14.341	124,9
Net Faiz Geliri	5.253	16.249	(67,7)
Net Ücret ve Komisyonlar	2.826	1.960	44,2
Net Dönem Karı	215	2.090	(89,7)

Rasyo (%)	Eylül 2021	Aralık 2020
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	63,9	66,1
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	3,4	3,8
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	21,0	19,2
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	86,6	98,4
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,04	0,46
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	0,68	6,92
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,43	15,23

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2021 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

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

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

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

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