

**TÜRKİYE HALK BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2025  
TARİHİNDE SONA EREN HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## **Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu**

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal tabloların 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 finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tabloların Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Dikkat Çekilen Hususlar*

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

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde, Güney New York Bölge Mahkemesi ("Bölge Mahkemesi") nezdinde, ABD'nin İran'a yönelik yaptırımlarının ihlal edilmesi iddiasıyla ceza davası açılmıştır. Bölge Mahkemesindeki cezai yargılama, Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz süreci nedeniyle durdurulmuştur. Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi ("İkinci İstinaf Mahkemesi") yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Banka, İkinci İstinaf Mahkemesinin 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla ilgili olarak başta ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde olmak üzere, temyize dair tüm yasal haklarını kullanacağını beyan etmiştir. Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuştur. 18 Aralık 2024 tarihinde bu istemin kabulüne karar verilmiş ve Banka tarafından ABD Yüksek Mahkemesine temyiz müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur. Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur. ABD Savcılığının 6 Ağustos 2025 tarihinde sunduğu itiraz dilekçesi ve Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde sunduğu cevap dilekçesiyle, temyiz başvurusuna ilişkin dilekçe aşaması tamamlanmıştır. Banka'nın sunduğu temyiz başvuru dilekçesi, ABD Yüksek Mahkemesi tarafından 6 Ekim 2025 tarihinde reddedilmiştir. Böylece Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki itirazlarına dair hukuki süreç tamamlanmış olup, davanın esastan görüşülmeye başlanması için Bölge Mahkemesinin duruşma takvimi belirlemesi beklenmektedir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Hughes davası, Bölge Mahkemesi'nin 1 Mayıs 2024 tarihli kararı doğrultusunda, Banka hakkındaki ceza davasında nihai bir karar verilene kadar askıya alınmıştır.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında 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 bildirilen sonucumuzu etkilememektedir.



*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM  
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2025  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:  
Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 Ümraniye/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:  
Telefon : 0216 503 70 70  
Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın İnternet Sayfası ve Elektronik Posta Adresi:  
İnternet sayfası adresi: www.halkbank.com.tr  
Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

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

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

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

| Bağlı ortaklıklar                              | İştirakler                                             |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ             | 1. DHB Bank NV                                         |
| 2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ       | 2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ         |
| 3. Halk Finansal Kiralama AŞ                   | 3. Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ |
| 4. Halk Faktoring AŞ                           | 4. Birleşim Varlık Yönetim AŞ                          |
| 5. Halk Banka AD, Skopje                       |                                                        |
| 6. Halkbank AD, Beograd                        |                                                        |
| 7. Halk Varlık Kiralama AŞ                     |                                                        |
| 8. Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ |                                                        |
| 9. Halk Katılım Bankası AŞ                     |                                                        |

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

İstanbul, 7 Kasım 2025

|                                                         |                                          |                                                             |                                                            |                                        |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 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>Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi</i> | <i>Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</i> | <i>Finansal Muhasebe Daire Başkanı</i> |

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

Ad-Soyad/Unvan : Atiye Ece GÜLERGÜN/Yönetmen  
Tel No : 0216 503 52 48  
Faks No : 0212 340 09 90

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Sayfa No</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi                                                                                                                                                                                         | 3               |
| II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama                                                                                                   | 3               |
| III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                    | 4               |
| IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                   | 5               |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                                | 5               |
| VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                               | 6               |
| VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 8               |
| VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                    | 8               |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolar**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|                                                                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 17 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 18 |
| III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu                                                                            | 18 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 21 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                           | 21 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 21 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                            | 21 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                        | 25 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 28 |
| X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 28 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 28 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                               | 28 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                        | 28 |
| XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar                                                                                 | 29 |
| XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 29 |
| XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                       | 31 |
| XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                              | 31 |
| XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                         | 32 |
| XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                            | 34 |
| XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 34 |
| XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                              | 35 |
| XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                           | 35 |
| XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                    | 35 |
| XXIV. Hisse başına kazanç                                                                                                               | 35 |
| XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                | 36 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

|       |                                                                                                                   |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                                | 37 |
| II.   | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                         | 44 |
| III.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                                  | 46 |
| IV.   | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                                       | 49 |
| V.    | Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 50 |
| VI.   | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                                    | 59 |
| VII.  | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                                                | 61 |
| VIII. | Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar                                               | 64 |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                                      |    |
|------|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 66 |
| II.  | Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 85 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 91 |
| IV.  | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 92 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 97 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 99 |
| VII. | Diğer Açıklamalar                                                    | 99 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                       |     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 102 |
| II. | Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 102 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                         |     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 103 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ANA ORTAKLIK BANKA’NIN TARİHÇESİ**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

| Hissedarlar                        | 30 Eylül 2025    | %             | 31 Aralık 2024   | %             |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Türkiye Varlık Fonu <sup>(1)</sup> | 6.573.604        | 91,49         | 6.573.604        | 91,49         |
| Halka Açık Kısım <sup>(1)</sup>    | 611.093          | 8,51          | 611.093          | 8,51          |
| Diğer Hissedarlar <sup>(2)</sup>   | 81               | 0,00          | 81               | 0,00          |
| <b>Toplam</b>                      | <b>7.184.778</b> | <b>100,00</b> | <b>7.184.778</b> | <b>100,00</b> |

<sup>(1)</sup> Türkiye Varlık Fonu’nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.328 TL’lik hisse, Borsa’da işlem görebilir niteliktedir.

<sup>(2)</sup> “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 81 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklara aittir.

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



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)****III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

| İsim                  | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                                      |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Recep Süleyman ÖZDİL  | Yönetim Kurulu Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı |
| Mevlüt UYSAL          | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Kom. Üyesi |
| Osman ARSLAN          | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür                                               |
| Şeref AKSAÇ           | Yönetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Meltem TAYLAN AYDIN   | Yönetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Mihrimah Belma SEKMEN | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                                   |
| Maksut SERİM          | Yönetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Ebubekir ŞAHİN        | Yönetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Sezai UÇARMAK         | Yönetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Mehmet AYDIN          | Denetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Faruk ÖZÇELİK         | Denetim Kurulu Üyesi                                                            |
| Olca ATLIOĞLU         | Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri                                     |
| Celal CANDAN          | Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri                      |
| Tahir DEMİRKIRAN      | Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi                                |
| Mustafa ERMİŞ         | Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm                 |
| 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 ve Kaynak Yönetimi                               |
| Altan TAŞKIRAN        | Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Dijital Bankacılık                          |
| Murat YILDIRIM        | Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı                                        |
| Seyit Mehmet YAYDEMİR | Genel Müdür Yardımcısı (v.), Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler   |

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

- a) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminde, 2025 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

| Unvanı                      | Adı Soyadı            | Başlangıç Tarihi |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|
| Genel Müdür Yardımcısı      | Murat YILDIRIM        | 17 Temmuz 2025   |
| Genel Müdür Yardımcısı (v.) | Seyit Mehmet YAYDEMİR | 7 Ekim 2025      |

- b) Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetiminden 2025 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

| Unvanı                 | Adı Soyadı     | Ayrılış Tarihi  |
|------------------------|----------------|-----------------|
| Genel Müdür Yardımcısı | Fatih ŞAHBAZ   | 29 Ağustos 2025 |
| Genel Müdür Yardımcısı | İlhan BÖLÜKBAŞ | 17 Eylül 2025   |

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

1) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

2) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci:

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

4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme 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, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 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 Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin (“Pamukbank”) Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat TAO, Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beş yüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank’ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 tarihi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.

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

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.097, yurt dışında ise 7’si Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 8; toplamda 1.105 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 32 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın bir adet İngiltere’de ve bir adet İran’da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

##### **VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Faktoring AŞ
- Halk Banka AD, Skopje
- Halkbank AD Beograd
- Halk Katılım Bankası AŞ
- Halk Varlık Kiralama AŞ
- Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- DHB Bank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Birleşim Varlık Yönetim AŞ

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

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

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

##### **VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)**

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

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

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

Halk Faktoring AŞ Haziran 2012 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu her türlü yurt içi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata uygun olmak üzere faktoring hizmeti vermektir.

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

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

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

Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, 6493 sayılı Kanun kapsamında, TCMB nezdindeki ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşu faaliyet iznini 13 Şubat 2024 tarihinde almıştır. Fiziki ve sanal POS, link ile ödeme, dijital cüzdan ve açık bankacılık da dahil olmak üzere pek çok dijital ürünü ile faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Halk Katılım Bankası AŞ, katılım bankacılığının ülkemizdeki gelişimine ve ekonomik büyümesine katkı sağlamak, girişimci ve KOBİ segment başta olmak üzere tüm bireysel ve tüzel müşterilere hizmet vermek amacıyla 22 Eylül 2025 tarihinde kurulmuş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

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

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Elektrik Üretim AŞ ile iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda Halk Elektrik Üretim AŞ tam konsolidasyon, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ise özkaynak yöntemine göre konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Banka AD Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halk Faktoring AŞ, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|                                                                                                   |                | Sırlı denetimden geçmiş |                      |                      |                      | Bağımsız denetimden geçmiş |                      |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|--|
|                                                                                                   |                | Cari dönem              |                      |                      |                      | Önceki dönem               |                      |  |
|                                                                                                   |                | 30 Eylül 2025           |                      |                      |                      | 31 Aralık 2024             |                      |  |
| KONSOLİDE VARLIKLAR                                                                               | Dipnot         | TP                      | YP                   | Toplam               | TP                   | YP                         | Toplam               |  |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                | <b>548.122.496</b>      | <b>748.372.271</b>   | <b>1.296.494.767</b> | <b>480.536.227</b>   | <b>427.063.217</b>         | <b>907.599.444</b>   |  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                | <b>402.500.174</b>      | <b>508.004.263</b>   | <b>910.504.437</b>   | <b>370.307.065</b>   | <b>298.593.643</b>         | <b>668.900.708</b>   |  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)            | 371.095.055             | 482.848.361          | 853.943.416          | 356.954.461          | 276.472.432                | 633.426.893          |  |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (3)            | 31.446.147              | 25.164.140           | 56.610.287           | 13.297.023           | 20.938.433                 | 34.235.456           |  |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                | 210.000                 | -                    | 210.000              | 220.000              | 1.192.154                  | 1.412.154            |  |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                | 251.028                 | 8.238                | 259.266              | 164.419              | 9.376                      | 173.795              |  |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>(2)</b>     | <b>10.227.495</b>       | <b>87.806.434</b>    | <b>98.033.929</b>    | <b>2.226.939</b>     | <b>56.553.648</b>          | <b>58.780.587</b>    |  |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 82.364                  | 87.369.780           | 87.452.144           | 148.643              | 56.220.365                 | 56.369.008           |  |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                | 127.958                 | 33.699               | 161.657              | 1.380                | 63.284                     | 64.664               |  |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | 10.017.173              | 402.955              | 10.420.128           | 2.076.916            | 269.999                    | 2.346.915            |  |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>              | <b>(4)</b>     | <b>135.393.650</b>      | <b>149.100.178</b>   | <b>284.493.828</b>   | <b>108.002.223</b>   | <b>70.472.511</b>          | <b>178.474.734</b>   |  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 135.226.436             | 147.474.693          | 282.701.129          | 107.887.190          | 69.194.517                 | 177.081.707          |  |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                | 167.214                 | 1.625.485            | 1.792.699            | 115.033              | 1.277.994                  | 1.393.027            |  |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>(2)(11)</b> | <b>1.177</b>            | <b>3.461.396</b>     | <b>3.462.573</b>     | <b>-</b>             | <b>1.443.415</b>           | <b>1.443.415</b>     |  |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |                | 1.177                   | 3.461.396            | 3.462.573            | -                    | 1.443.415                  | 1.443.415            |  |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>                                 |                | <b>1.892.226.559</b>    | <b>753.119.911</b>   | <b>2.645.346.470</b> | <b>1.538.387.567</b> | <b>522.954.687</b>         | <b>2.061.342.254</b> |  |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>(5)</b>     | <b>1.269.107.628</b>    | <b>637.355.922</b>   | <b>1.906.463.550</b> | <b>1.091.295.923</b> | <b>430.347.527</b>         | <b>1.521.643.450</b> |  |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | <b>(10)</b>    | <b>8.211.569</b>        | <b>9.642.435</b>     | <b>17.854.004</b>    | <b>7.460.984</b>     | <b>5.589.692</b>           | <b>13.050.676</b>    |  |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                | <b>11.441.418</b>       | <b>3.440.532</b>     | <b>14.881.950</b>    | <b>8.858.683</b>     | <b>1.131.056</b>           | <b>9.989.739</b>     |  |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | <b>(6)</b>     | <b>660.077.618</b>      | <b>105.175.745</b>   | <b>765.253.363</b>   | <b>474.074.684</b>   | <b>87.534.263</b>          | <b>561.608.947</b>   |  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                | 660.077.618             | 105.175.745          | 765.253.363          | 471.665.583          | 87.534.263                 | 559.199.846          |  |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                | -                       | -                    | -                    | 2.409.101            | -                          | 2.409.101            |  |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                | <b>56.611.674</b>       | <b>2.494.723</b>     | <b>59.106.397</b>    | <b>43.302.707</b>    | <b>1.647.851</b>           | <b>44.950.558</b>    |  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>(14)</b>    | <b>663</b>              | <b>-</b>             | <b>663</b>           | <b>1.034</b>         | <b>-</b>                   | <b>1.034</b>         |  |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                | 663                     | -                    | 663                  | 1.034                | -                          | 1.034                |  |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                | <b>749.399</b>          | <b>3.942.160</b>     | <b>4.691.559</b>     | <b>502.770</b>       | <b>2.902.429</b>           | <b>3.405.199</b>     |  |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>(7)</b>     | <b>628.152</b>          | <b>3.942.160</b>     | <b>4.570.312</b>     | <b>502.770</b>       | <b>2.902.429</b>           | <b>3.405.199</b>     |  |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                | 474.412                 | 3.942.160            | 4.416.572            | 349.030              | 2.902.429                  | 3.251.459            |  |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                | 153.740                 | -                    | 153.740              | 153.740              | -                          | 153.740              |  |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>(8)</b>     | <b>121.247</b>          | <b>-</b>             | <b>121.247</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>                   | <b>-</b>             |  |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                | 121.247                 | -                    | 121.247              | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>(9)</b>     | <b>-</b>                | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>                   | <b>-</b>             |  |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |                | <b>61.105.515</b>       | <b>3.929.699</b>     | <b>65.035.214</b>    | <b>46.772.727</b>    | <b>2.319.320</b>           | <b>49.092.047</b>    |  |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |                | <b>4.060.206</b>        | <b>1.084.285</b>     | <b>5.144.491</b>     | <b>2.671.140</b>     | <b>780.022</b>             | <b>3.451.162</b>     |  |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                | -                       | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                | 4.060.206               | 1.084.285            | 5.144.491            | 2.671.140            | 780.022                    | 3.451.162            |  |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>(12)</b>    | <b>36.956.039</b>       | <b>45.548</b>        | <b>37.001.587</b>    | <b>25.315.013</b>    | <b>35.074</b>              | <b>25.350.087</b>    |  |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                | <b>21.438</b>           | <b>76.457</b>        | <b>97.895</b>        | <b>-</b>             | <b>7.140</b>               | <b>7.140</b>         |  |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>(13)</b>    | <b>27.328.997</b>       | <b>18.786</b>        | <b>27.347.783</b>    | <b>23.835.883</b>    | <b>14.114</b>              | <b>23.849.997</b>    |  |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | <b>(15)</b>    | <b>120.990.862</b>      | <b>9.022.069</b>     | <b>130.012.931</b>   | <b>63.937.962</b>    | <b>5.822.424</b>           | <b>69.760.386</b>    |  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                | <b>2.691.562.174</b>    | <b>1.519.611.186</b> | <b>4.211.173.360</b> | <b>2.181.960.323</b> | <b>961.898.427</b>         | <b>3.143.858.750</b> |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|                                                                                                       |        | Sınırlı denetimden geçmiş |                      |                      |                      | Bağımsız denetimden geçmiş |                      |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|--|
|                                                                                                       |        | Cari dönem                |                      |                      |                      | Önceki dönem               |                      |  |
|                                                                                                       |        | 30 Eylül 2025             |                      |                      |                      | 31 Aralık 2024             |                      |  |
| KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                               | Dipnot | TP                        | YP                   | Toplam               | TP                   | YP                         | Toplam               |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | (1)    | 1.968.667.254             | 1.313.774.929        | 3.282.442.183        | 1.608.960.582        | 851.659.873                | 2.460.620.455        |  |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | (3)    | 3.152.448                 | 94.447.568           | 97.600.016           | 23.738.099           | 40.732.710                 | 64.470.809           |  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |        | 235.720.139               | 99.242.692           | 334.962.831          | 170.933.569          | 85.791.960                 | 256.725.529          |  |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | (4)    | 29.048.429                | -                    | 29.048.429           | 12.192.983           | -                          | 12.192.983           |  |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |        | 2.348.654                 | -                    | 2.348.654            | 4.836.295            | -                          | 4.836.295            |  |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |        | 26.699.775                | -                    | 26.699.775           | 7.356.688            | -                          | 7.356.688            |  |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |        | 78.328                    | -                    | 78.328               | 927.087              | -                          | 927.087              |  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 5.2 Diğer                                                                                             |        | 78.328                    | -                    | 78.328               | 927.087              | -                          | 927.087              |  |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | (2)(7) | 1.330                     | 2.470.499            | 2.471.829            | -                    | 2.493.751                  | 2.493.751            |  |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              |        | 1.330                     | 2.470.499            | 2.471.829            | -                    | 2.493.751                  | 2.493.751            |  |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |        | 12.506                    | 2                    | 12.508               | 33.256               | -                          | 33.256               |  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | (6)    | 5.013.436                 | 881.160              | 5.894.596            | 3.599.700            | 624.020                    | 4.223.720            |  |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | (8)    | 14.435.996                | 1.283.266            | 15.719.262           | 9.861.995            | 925.102                    | 10.787.097           |  |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |        | 10.003.059                | 369.292              | 10.372.351           | 6.801.655            | 282.743                    | 7.084.398            |  |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |        | -                         | 798.459              | 798.459              | -                    | 555.471                    | 555.471              |  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |        | 4.432.937                 | 115.515              | 4.548.452            | 3.060.340            | 86.888                     | 3.147.228            |  |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | (9)    | 15.177.151                | 137.114              | 15.314.265           | 9.627.765            | 60.267                     | 9.688.032            |  |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | (9)    | 4.623.154                 | 38.979               | 4.662.133            | 3.048.633            | 2.152                      | 3.050.785            |  |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (10)   | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        | (11)   | 51.593.531                | 29.763.312           | 81.356.843           | 50.184.304           | -                          | 50.184.304           |  |
| 14.1 Krediler                                                                                         |        | 18.829.227                | -                    | 18.829.227           | 16.577.458           | -                          | 16.577.458           |  |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |        | 32.764.304                | 29.763.312           | 62.527.616           | 33.606.846           | -                          | 33.606.846           |  |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | (5)    | 126.035.613               | 14.290.954           | 140.326.567          | 91.183.092           | 7.341.733                  | 98.524.825           |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | (12)   | 186.745.336               | 14.538.234           | 201.283.570          | 161.080.798          | 8.855.319                  | 169.936.117          |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |        | 7.184.778                 | -                    | 7.184.778            | 7.184.778            | -                          | 7.184.778            |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |        | 44.521.459                | -                    | 44.521.459           | 45.519.268           | 722.748                    | 46.242.016           |  |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |        | 44.505.199                | -                    | 44.505.199           | 44.505.199           | -                          | 44.505.199           |  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                     |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |        | 16.260                    | -                    | 16.260               | 1.014.069            | 722.748                    | 1.736.817            |  |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |        | 32.769.873                | 991.896              | 33.761.769           | 26.124.794           | 4.930                      | 26.129.724           |  |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |        | (5.978.830)               | 8.404.071            | 2.425.241            | (6.276.513)          | 4.065.778                  | (2.210.735)          |  |
| <b>16.5 Kâr Yedekleri</b>                                                                             |        | 81.057.447                | 3.575.834            | 84.633.281           | 55.970.348           | 1.785.454                  | 57.755.802           |  |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |        | 6.097.930                 | 3.218.961            | 9.316.891            | 5.076.625            | 1.428.581                  | 6.505.206            |  |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |        | -                         | -                    | -                    | -                    | -                          | -                    |  |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |        | 74.912.336                | 356.873              | 75.269.209           | 50.846.542           | 356.873                    | 51.203.415           |  |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                            |        | 47.181                    | -                    | 47.181               | 47.181               | -                          | 47.181               |  |
| <b>16.6 Kâr veya Zarar</b>                                                                            |        | 23.943.547                | 1.509.895            | 25.453.442           | 29.220.638           | 2.236.744                  | 31.457.382           |  |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                  |        | 5.096.734                 | 153.031              | 5.249.765            | 9.076.636            | 342.925                    | 9.419.561            |  |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                      |        | 18.846.813                | 1.356.864            | 20.203.677           | 20.144.002           | 1.893.819                  | 22.037.821           |  |
| <b>16.7 Azınlık Payları</b>                                                                           |        | 3.247.062                 | 56.538               | 3.303.600            | 3.337.485            | 39.665                     | 3.377.150            |  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |        | <b>2.640.304.651</b>      | <b>1.570.868.709</b> | <b>4.211.173.360</b> | <b>2.145.371.863</b> | <b>998.486.887</b>         | <b>3.143.858.750</b> |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|                                     |                                                                        | Sınırlı denetimden geçmiş |                |               | Bağımsız denetimden geçmiş |                |               |                |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------|
|                                     |                                                                        | Cari dönem                |                |               | Önceki dönem               |                |               |                |
|                                     |                                                                        | 30 Eylül 2025             |                |               | 31 Aralık 2024             |                |               |                |
| KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR            |                                                                        | Dipnot                    | TP             | YP            | Toplam                     | TP             | YP            | Toplam         |
| A.                                  | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  |                           | 1.281.013.082  | 848.558.068   | 2.129.571.150              | 937.838.680    | 558.949.112   | 1.496.787.792  |
| I.                                  | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  | (1)                       | 731.997.212    | 385.637.886   | 1.117.635.098              | 551.997.849    | 265.935.019   | 817.932.868    |
| 1.1                                 | Teminat mektupları                                                     |                           | 609.233.539    | 340.617.287   | 949.850.826                | 461.327.649    | 245.392.301   | 706.719.950    |
| 1.1.1                               | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                 |                           | 29.145.936     | 41.922.418    | 71.068.354                 | 22.250.844     | 29.830.050    | 52.080.894     |
| 1.1.2                               | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                           |                           | 1.117.755      | 84.111.330    | 85.229.085                 | 570.974        | 58.677.011    | 59.247.985     |
| 1.1.3                               | Diğer teminat mektupları                                               |                           | 578.969.848    | 214.583.539   | 793.553.387                | 438.505.831    | 156.885.240   | 595.391.071    |
| 1.2                                 | Banka kredileri                                                        |                           | 72.386.031     | 3.802.611     | 76.188.642                 | 54.059.349     | 1.139.027     | 55.198.376     |
| 1.2.1                               | İthalat kabul kredileri                                                |                           | -              | 2.092.341     | 2.092.341                  | -              | 894.738       | 894.738        |
| 1.2.2                               | Diğer banka kabulleri                                                  |                           | 72.386.031     | 1.710.270     | 74.096.301                 | 54.059.349     | 244.289       | 54.303.638     |
| 1.3                                 | Akreditifler                                                           |                           | 185.482        | 40.982.015    | 41.167.497                 | 194.998        | 19.244.049    | 19.439.047     |
| 1.3.1                               | Belgeli akreditifler                                                   |                           | 185.482        | 40.982.015    | 41.167.497                 | 194.998        | 19.244.049    | 19.439.047     |
| 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                                                |                           | 50.192.160     | 235.973       | 50.428.133                 | 36.415.853     | 159.642       | 36.575.495     |
| 1.9                                 | Diğer kefaletlerimizden                                                |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| II.                                 | TAAHHÜTLER                                                             |                           | 429.342.939    | 76.552.110    | 505.895.049                | 305.071.914    | 50.674.890    | 355.746.804    |
| 2.1                                 | Cayılamaz taahhütler                                                   | (1)                       | 406.392.644    | 14.592.945    | 420.985.589                | 294.458.436    | 9.150.337     | 303.608.773    |
| 2.1.1                               | Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri                             |                           | 934.555        | 10.497.676    | 11.432.231                 | 884.087        | 6.648.336     | 7.532.423      |
| 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                                     |                           | 27.571.588     | 268.151       | 27.839.739                 | 24.483.297     | 143.716       | 24.627.013     |
| 2.1.5                               | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                    |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 2.1.6                               | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü                                        |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 2.1.7                               | Çekler için ödeme taahhütleri                                          | (3)                       | 38.934.922     | -             | 38.934.922                 | 30.831.741     | -             | 30.831.741     |
| 2.1.8                               | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri               |                           | 1.269.343      | -             | 1.269.343                  | 1.224.652      | -             | 1.224.652      |
| 2.1.9                               | Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  |                           | 266.672.383    | 1.107.189     | 267.779.572                | 184.400.885    | 780.109       | 185.180.994    |
| 2.1.10                              | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                           | 334.449        | -             | 334.449                    | 243.446        | -             | 243.446        |
| 2.1.11                              | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar                    |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 2.1.12                              | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar                      |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 2.1.13                              | Diğer cayılamaz taahhütler                                             |                           | 70.675.404     | 2.719.929     | 73.395.333                 | 52.390.328     | 1.578.176     | 53.968.504     |
| 2.2                                 | Cayılabilir taahhütler                                                 |                           | 22.950.295     | 61.959.165    | 84.909.460                 | 10.613.478     | 41.524.553    | 52.138.031     |
| 2.2.1                               | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                   |                           | -              | 27.974.871    | 27.974.871                 | -              | 18.776.645    | 18.776.645     |
| 2.2.2                               | Diğer cayılabilir taahhütler                                           |                           | 22.950.295     | 33.984.294    | 56.934.589                 | 10.613.478     | 22.747.908    | 33.361.386     |
| III.                                | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 | (2)                       | 119.672.931    | 386.368.072   | 506.041.003                | 80.768.917     | 242.339.203   | 323.108.120    |
| 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                                             |                           | 119.672.931    | 386.368.072   | 506.041.003                | 80.768.917     | 242.339.203   | 323.108.120    |
| 3.2.1                               | Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                      |                           | 58.581.495     | 104.801.309   | 163.382.804                | 46.932.595     | 69.222.684    | 116.155.279    |
| 3.2.1.1                             | Vadeli döviz alım işlemleri                                            |                           | 29.287.305     | 50.087.006    | 79.374.311                 | 19.381.549     | 32.894.610    | 52.276.159     |
| 3.2.1.2                             | Vadeli döviz satım işlemleri                                           |                           | 29.294.190     | 54.714.303    | 84.008.493                 | 27.551.046     | 36.328.074    | 63.879.120     |
| 3.2.2                               | Para ve faiz swap işlemleri                                            |                           | 57.069.313     | 240.841.988   | 297.911.301                | 33.561.628     | 156.699.977   | 190.261.605    |
| 3.2.2.1                             | Swap para alım işlemleri                                               |                           | -              | 70.505.922    | 70.505.922                 | -              | 41.750.662    | 41.750.662     |
| 3.2.2.2                             | Swap para satım işlemleri                                              |                           | 57.069.313     | 44.288.714    | 101.358.027                | 33.421.628     | 10.466.143    | 43.887.771     |
| 3.2.2.3                             | Swap faiz alım işlemleri                                               |                           | -              | 63.023.676    | 63.023.676                 | 70.000         | 52.241.586    | 52.311.586     |
| 3.2.2.4                             | Swap faiz satım işlemleri                                              |                           | -              | 63.023.676    | 63.023.676                 | 70.000         | 52.241.586    | 52.311.586     |
| 3.2.3                               | Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları                              |                           | 4.022.123      | 9.883.014     | 274.694                    | 435.323        | 435.323       | 710.017        |
| 3.2.3.1                             | Para alım opsiyonları                                                  |                           | 2.011.068      | 2.930.439     | 4.941.507                  | 137.200        | 217.767       | 354.967        |
| 3.2.3.2                             | Para satım opsiyonları                                                 |                           | 2.011.055      | 2.930.452     | 4.941.507                  | 137.494        | 217.556       | 355.050        |
| 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                                                                  |                           | -              | 34.863.884    | 34.863.884                 | -              | 15.981.219    | 15.981.219     |
| B.                                  | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                                  |                           | 13.794.279.576 | 3.347.483.663 | 17.141.763.239             | 10.279.340.011 | 2.220.065.134 | 12.499.405.145 |
| IV.                                 | EMANET KIYMETLER                                                       |                           | 6.700.518.069  | 995.076.343   | 7.695.594.412              | 4.685.802.836  | 453.982.800   | 5.139.785.636  |
| 4.1                                 | Müşteri fon ve portföy mevcutları                                      |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 4.2                                 | Emanete alınan menkul değerler                                         |                           | 623.398.700    | 153.130.143   | 776.528.843                | 421.524.393    | 50.307.830    | 471.832.223    |
| 4.3                                 | Tahsile alınan çekler                                                  |                           | 246.081.280    | 618.349.612   | 864.430.892                | 201.701.445    | 243.321.652   | 445.023.097    |
| 4.4                                 | Tahsile alınan ticari senetler                                         |                           | 5.396.920.360  | 59.903.745    | 5.456.824.105              | 3.811.467.645  | 46.776.448    | 3.858.244.093  |
| 4.5                                 | Tahsile alınan diğer kıymetler                                         |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 4.6                                 | İhracına aracı olunan kıymetler                                        |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 4.7                                 | Diğer emanet kıymetler                                                 |                           | 6.438.905      | 1.728.506     | 8.167.411                  | 3.140.918      | 89.950        | 3.230.868      |
| 4.8                                 | Emanet kıymet alanlar                                                  |                           | 427.678.824    | 161.964.337   | 589.643.161                | 247.968.435    | 113.486.920   | 361.455.355    |
| V.                                  | REHİNLİ KIYMETLER                                                      |                           | 7.093.761.507  | 2.352.407.320 | 9.446.168.827              | 5.593.537.175  | 1.766.082.334 | 7.359.619.509  |
| 5.1                                 | Menkul kıymetler                                                       |                           | 39.250.116     | 5.306.372     | 44.556.488                 | 26.583.329     | 4.617.115     | 31.200.444     |
| 5.2                                 | Teminat senetleri                                                      |                           | 77.946.351     | 10.524.115    | 88.470.466                 | 68.571.930     | 7.459.864     | 76.031.794     |
| 5.3                                 | Emtia                                                                  |                           | 25.813         | -             | 25.813                     | 25.813         | -             | 25.813         |
| 5.4                                 | Varant                                                                 |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| 5.5                                 | Gayrimenkul                                                            |                           | 6.407.341.623  | 1.692.437.662 | 8.099.779.285              | 4.981.187.961  | 1.287.544.896 | 6.268.732.857  |
| 5.6                                 | Diğer rehinli kıymetler                                                |                           | 516.764.026    | 492.458.273   | 1.009.222.299              | 411.522.779    | 391.246.849   | 802.769.628    |
| 5.7                                 | Kabul kıymet alanlar                                                   |                           | 52.433.578     | 151.680.898   | 204.114.476                | 105.645.363    | 75.213.610    | 180.858.973    |
| VI.                                 | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     |                           | -              | -             | -                          | -              | -             | -              |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) |                                                                        |                           | 15.075.292.658 | 4.196.041.731 | 19.271.334.389             | 11.217.178.691 | 2.779.014.246 | 13.996.192.937 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Dipnot      | Sınırlı denetimden<br>geçmiş<br>Cari dönem | Sınırlı denetimden<br>geçmiş<br>Önceki dönem | Sınırlı denetimden<br>geçmiş<br>Cari dönem | Sınırlı denetimden<br>geçmiş<br>Önceki dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                          |             | 1 Ocak -30 Eylül<br>2025                   | 1 Ocak -30 Eylül<br>2024                     | 1 Temmuz -30<br>Eylül 2025                 | 1 Temmuz -30<br>Eylül 2024                   |
|                                                                                          |             |                                            |                                              |                                            |                                              |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>(1)</b>  | <b>673.028.663</b>                         | <b>485.428.631</b>                           | <b>236.179.616</b>                         | <b>182.090.558</b>                           |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                           |             | 397.146.988                                | 313.185.217                                  | 149.427.585                                | 115.781.479                                  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                |             | 59.952.674                                 | 26.405.600                                   | 21.756.573                                 | 13.264.211                                   |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                           |             | 6.958.387                                  | 4.753.012                                    | 2.657.797                                  | 2.073.382                                    |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                           |             | 2.020.965                                  | 823.001                                      | 984.529                                    | 282.092                                      |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                    |             | 199.057.653                                | 133.809.431                                  | 58.642.356                                 | 48.231.717                                   |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                 |             | 1.680.487                                  | 623.669                                      | 483.424                                    | 316.939                                      |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                      |             | 37.385.609                                 | 29.232.446                                   | 12.980.780                                 | 11.022.318                                   |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                               |             | 159.991.557                                | 103.953.316                                  | 45.178.152                                 | 36.892.460                                   |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                     |             | 3.314.968                                  | 2.756.573                                    | 1.076.825                                  | 1.161.001                                    |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                 |             | 4.577.028                                  | 3.695.797                                    | 1.633.951                                  | 1.296.676                                    |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                            | <b>(2)</b>  | <b>608.114.038</b>                         | <b>452.581.272</b>                           | <b>212.719.068</b>                         | <b>174.144.302</b>                           |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                             |             | 517.307.688                                | 394.983.527                                  | 181.214.301                                | 150.753.076                                  |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                 |             | 13.810.045                                 | 5.396.451                                    | 3.633.451                                  | 2.256.045                                    |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                            |             | 56.657.309                                 | 44.680.249                                   | 21.516.150                                 | 19.309.270                                   |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                       |             | 13.990.993                                 | 4.475.658                                    | 4.866.524                                  | 1.441.650                                    |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                              |             | 1.377.486                                  | 563.547                                      | 636.299                                    | 228.376                                      |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                 |             | 4.970.517                                  | 2.481.840                                    | 852.343                                    | 155.885                                      |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                              |             | <b>64.914.625</b>                          | <b>32.847.359</b>                            | <b>23.460.548</b>                          | <b>7.946.256</b>                             |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                     |             | <b>43.780.491</b>                          | <b>30.259.244</b>                            | <b>16.118.372</b>                          | <b>11.413.645</b>                            |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                          |             | 62.870.697                                 | 43.541.206                                   | 23.574.198                                 | 16.195.150                                   |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                            |             | 9.311.084                                  | 7.240.117                                    | 3.669.904                                  | 2.568.472                                    |
| 4.1.2 Diğer                                                                              | <b>(11)</b> | 53.559.613                                 | 36.301.089                                   | 19.904.294                                 | 13.626.678                                   |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                     |             | 19.090.206                                 | 13.281.962                                   | 7.455.826                                  | 4.781.505                                    |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                              |             | 67.229                                     | 44.512                                       | 31.415                                     | 13.625                                       |
| 4.2.2 Diğer                                                                              | <b>(11)</b> | 19.022.977                                 | 13.237.450                                   | 7.424.411                                  | 4.767.880                                    |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                              |             | <b>51.552</b>                              | <b>31.104</b>                                | <b>2.231</b>                               | <b>6.503</b>                                 |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                        | <b>(3)</b>  | <b>(9.134.351)</b>                         | <b>(21.161.563)</b>                          | <b>(2.617.252)</b>                         | <b>(1.520.963)</b>                           |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                               |             | (375.631)                                  | 5.199.623                                    | 430.279                                    | 1.062.826                                    |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                 |             | 7.061.914                                  | (14.590.390)                                 | 2.372.673                                  | 511.657                                      |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                        |             | (15.820.634)                               | (11.770.796)                                 | (5.420.204)                                | (3.095.446)                                  |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                     | <b>(4)</b>  | <b>26.203.863</b>                          | <b>20.462.316</b>                            | <b>9.489.320</b>                           | <b>6.795.640</b>                             |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                        |             | <b>125.816.180</b>                         | <b>62.438.460</b>                            | <b>46.453.219</b>                          | <b>24.641.081</b>                            |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                     | <b>(5)</b>  | <b>25.922.524</b>                          | <b>7.105.485</b>                             | <b>12.098.481</b>                          | <b>3.585.977</b>                             |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                   | <b>(5)</b>  | <b>422.111</b>                             | <b>286.772</b>                               | <b>215.583</b>                             | <b>252.359</b>                               |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                        |             | <b>37.620.098</b>                          | <b>24.289.452</b>                            | <b>13.635.997</b>                          | <b>8.403.948</b>                             |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                 | <b>(6)</b>  | <b>42.830.778</b>                          | <b>22.537.752</b>                            | <b>14.308.300</b>                          | <b>6.518.491</b>                             |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                 |             | <b>19.020.669</b>                          | <b>8.218.999</b>                             | <b>6.194.858</b>                           | <b>5.880.306</b>                             |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>           |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |             | <b>336.764</b>                             | <b>283.655</b>                               | <b>141.908</b>                             | <b>81.845</b>                                |
| <b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                              |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                      | <b>(7)</b>  | <b>19.357.433</b>                          | <b>8.502.654</b>                             | <b>6.336.766</b>                           | <b>5.962.151</b>                             |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 | <b>(8)</b>  | <b>1.363.131</b>                           | <b>7.237.692</b>                             | <b>575.356</b>                             | <b>(2.539.389)</b>                           |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |             | 2.067.915                                  | 1.686.786                                    | 815.684                                    | 704.818                                      |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                   |             | 15.951.502                                 | 16.056.319                                   | 3.908.344                                  | 7.149.364                                    |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                   |             | 19.382.548                                 | 24.980.797                                   | 5.299.384                                  | 5.314.793                                    |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)</b>                            | <b>(9)</b>  | <b>20.720.564</b>                          | <b>15.740.346</b>                            | <b>6.912.122</b>                           | <b>3.422.762</b>                             |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                            |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                    |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                 |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                       |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                    |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                 |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                            |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                   |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                   |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)</b>                           |             | -                                          | -                                            | -                                          | -                                            |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                             | <b>(10)</b> | <b>20.720.564</b>                          | <b>15.740.346</b>                            | <b>6.912.122</b>                           | <b>3.422.762</b>                             |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                |             | 20.203.677                                 | 15.056.329                                   | 7.545.893                                  | 3.476.248                                    |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                   |             | 516.887                                    | 684.017                                      | (633.771)                                  | (53.486)                                     |
| Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)                                                        |             | 2,81201131                                 | 2,09558723                                   | 1,05026112                                 | 0,48383513                                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

|             |                                                                                                                                     | Sınırlı denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden geçmiş |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|             |                                                                                                                                     | Cari dönem                | Önceki dönem              |
|             |                                                                                                                                     | 1 Ocak -30 Eylül 2025     | 1 Ocak -30 Eylül 2024     |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>20.720.564</b>         | <b>15.740.346</b>         |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>12.268.021</b>         | <b>(522.490)</b>          |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>7.632.045</b>          | <b>4.337.941</b>          |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 7.793.056                 | 4.930.972                 |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                         | -                         |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (2.552)                   | -                         |
| 2.1.4       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 1.052.243                 | (497.764)                 |
| 2.1.5       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | (1.210.702)               | (95.267)                  |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>4.635.976</b>          | <b>(4.860.431)</b>        |
| 2.2.1       | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 3.886.933                 | (385.357)                 |
| 2.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 1.082.949                 | (6.444.464)               |
| 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                                                   | (333.906)                 | 1.969.390                 |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>32.988.585</b>         | <b>15.217.856</b>         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                                                                                                    |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                                                                                                                                                   |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---|-----------|------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---|------------|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---|-------------|------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---|------------|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------|
|                                                                                                                                                                                                                                               |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| DİĞER (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | DİĞER (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları                                                                                     |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Yabancı para çevirim farkları                                                                                                                                                                                                                                                             |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
|                                                                                                                                                                                                                                               |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)                                                                                                                                                                                                                  |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak                                                                                                                                                                                                         |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Azınlık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| Toplam Özkaynak                                                                                                                                                                                                                               |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Toplam Özkaynak                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2024)                                                                                                                                                                                             |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2025)                                                                                                                                                                                                                                         |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                                                                                                                                                                                                        | 7.184.778 | 44.505.199 | - | 1.029.785 | 18.928.133 | (1.877.349) | 730.916   | (430.061) | (384.783)   | - | 48.694.309 | 5.632.312    | 16.830.755   | 140.843.994 | 2.070.949 | 142.914.943 | I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                                                                                                                                                                                                             | 7.184.778 | 44.505.199 | - | 1.736.817   | 28.306.995 | (2.410.423) | 233.152   | 3.142.254 | (5.352.989) | - | 57.755.802 | 9.419.561    | 22.037.821   | 166.558.967 | 3.377.150 | 169.936.117 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                                                                                                                                                                        | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                                                                                                                                                                                                                    | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                                                                                                                                                                          | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                                                                                                                                                                                                                      | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           |           |             |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                                                                                                                                                                     | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                                                                                                                                                                                                                 | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           |           |             |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                                                                                                                                                                                                       | 7.184.778 | 44.505.199 | - | 1.029.785 | 18.928.133 | (1.877.349) | 730.916   | (430.061) | (384.783)   | - | 48.694.309 | 5.632.312    | 16.830.755   | 140.843.994 | 2.070.949 | 142.914.943 | III. Yeni Bakiye (I+II)                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7.184.778 | 44.505.199 | - | 1.736.817   | 28.306.995 | (2.410.423) | 233.152   | 3.142.254 | (5.352.989) | - | 57.755.802 | 9.419.561    | 22.037.821   | 166.558.967 | 3.377.150 | 169.936.117 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                                                                                                                                                                     | -         | -          | - | -         | 4.835.705  | -           | (497.764) | (385.357) | (4.475.074) | - | -          | -            | 15.056.329   | 14.533.839  | 684.017   | 15.217.856  | IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         | -          | - | -           | 6.582.354  | (2.552)     | 1.052.243 | 3.886.933 | 749.043     | - | -          | -            | 20.203.677   | 32.471.698  | 516.887   | 32.988.585  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                                   | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                                                                               | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                         | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                                                                     | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                 | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                             | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                                                                                                                                                                                               | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                                                                                                                                                                                                                                           | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                        | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                    | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış                                                                                                                                                                                                | -         | -          | - | 622.842   | -          | -           | -         | -         | -           | - | 884.078    | 16.758.340   | (16.830.755) | 1.434.505   | 392.553   | 1.827.058   | X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış                                                                                                                                                                                                                                            | -         | -          | - | (1.720.557) | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | 22.710.621   | (22.037.821) | (1.047.757) | (593.375) | (1.641.132) |
| XI. Kâr Dağıtımı                                                                                                                                                                                                                              | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | 12.173.740 | (12.184.801) | -            | (11.061)    | 11.061    | -           | XI. Kâr Dağıtımı                                                                                                                                                                                                                                                                          | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | 26.877.479 | (26.880.417) | -            | (2.938)     | 2.938     | -           |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                                                                                                                                                                        | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | (11.061)     | -            | (11.061)    | 11.061    | -           | 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                                                                                                                                                                                                                    | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | (2.938)    | -            | (2.938)      | 2.938       | -         |             |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                                                                                                                                                             | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | 12.173.740 | (12.173.740) | -            | -           | -         | -           | 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                         | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | 26.877.479 | (26.877.479) | -            | -           | -         | -           |
| 11.3 Diğer                                                                                                                                                                                                                                    | -         | -          | - | -         | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         | -           | 11.3 Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                | -         | -          | - | -           | -          | -           | -         | -         | -           | - | -          | -            | -            | -           | -         |             |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                                                                                                                                                                                                       |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                                                                                                                                                                                                                                                   |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |
| 7.184.778 44.505.199 - 1.652.627 23.763.838 (1.877.349) 233.152 (815.418) (4.859.857) - 61.752.127 10.205.851 15.056.329 156.801.277 3.158.580 159.959.857                                                                                    |           |            |   |           |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             | 7.184.778 44.505.199 - 16.260 34.889.349 (2.412.975) 1.285.395 7.029.187 (4.603.946) - 84.633.281 5.249.765 20.203.677 197.979.970 3.303.600 201.283.570                                                                                                                                  |           |            |   |             |            |             |           |           |             |   |            |              |              |             |           |             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ**  
**TABLOSU**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|        |                                                                                                | Sınırlı denetimden<br>geçmiş | Sınırlı denetimden<br>geçmiş |                       |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
|        |                                                                                                | Cari dönem                   | Önceki dönem                 |                       |
|        |                                                                                                | Dipnot                       | 1 Ocak -30 Eylül 2025        | 1 Ocak -30 Eylül 2024 |
| A.     | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI                                               |                              |                              |                       |
| 1.1    | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı            |                              | (29.191.163)                 | (48.466.512)          |
| 1.1.1  | Alınan faizler                                                                                 |                              | 547.884.856                  | 364.496.586           |
| 1.1.2  | Ödenen faizler                                                                                 |                              | (610.305.962)                | (431.422.537)         |
| 1.1.3  | Alınan temettüler                                                                              |                              | 51.552                       | 31.104                |
| 1.1.4  | Alınan ücret ve komisyonlar                                                                    |                              | 62.870.697                   | 43.731.567            |
| 1.1.5  | Elde edilen diğer kazançlar                                                                    |                              | 23.874.739                   | 18.054.503            |
| 1.1.6  | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar                                 |                              | 7.918.486                    | 4.335.487             |
| 1.1.7  | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler                                    |                              | (37.762.474)                 | (24.687.511)          |
| 1.1.8  | Ödenen vergiler                                                                                |                              | (7.697.924)                  | (2.123.966)           |
| 1.1.9  | Diğer                                                                                          |                              | (16.025.133)                 | (20.881.745)          |
| 1.2    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim                             |                              | 246.046.434                  | 274.867.343           |
| 1.2.1  | Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan FV’larda net (artış) azalış                         |                              | (3.754.140)                  | (37.705.690)          |
| 1.2.2  | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış                                                        |                              | (110.473)                    | 187.640               |
| 1.2.3  | Kredilerdeki net (artış) azalış                                                                |                              | (260.302.299)                | (118.714.309)         |
| 1.2.4  | Diğer varlıklarda net (artış) azalış                                                           |                              | (208.928.223)                | (102.824.514)         |
| 1.2.5  | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)                                                   |                              | 77.635.200                   | 76.250.730            |
| 1.2.6  | Diğer mevduatlarda net artış (azalış)                                                          |                              | 506.676.436                  | 245.962.644           |
| 1.2.7  | Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan FY’lerde net artış (azalış)                         |                              | -                            | -                     |
| 1.2.8  | Alınan kredilerdeki net artış (azalış)                                                         |                              | 19.455.055                   | 38.396.399            |
| 1.2.9  | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)                                                     |                              | -                            | -                     |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış)                                                             |                              | 115.374.878                  | 173.314.443           |
| I.     | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                        |                              | 216.855.271                  | 226.400.831           |
| B.     | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI                                                  |                              |                              |                       |
| II.    | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                           |                              | (202.398.364)                | (21.563.216)          |
| 2.1    | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)  |                              | (115.211)                    | (19.225)              |
| 2.2    | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) |                              | -                            | -                     |
| 2.3    | Satın alınan menkul ve gayrimenkuller                                                          |                              | (12.007.484)                 | (9.268.428)           |
| 2.4    | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller                                                       |                              | 3.229.168                    | 2.231.348             |
| 2.5    | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar      |                              | (178.028.794)                | (50.533.137)          |
| 2.6    | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar  |                              | 72.786.418                   | 14.238.748            |
| 2.7    | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                              |                              | (116.958.590)                | (86.892.398)          |
| 2.8    | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                   |                              | 31.635.043                   | 110.180.777           |
| 2.9    | Diğer                                                                                          |                              | (2.938.914)                  | (1.500.901)           |
| C.     | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI                                                |                              |                              |                       |
| III.   | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                  |                              | 46.533.777                   | (6.853.413)           |
| 3.1    | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit                                     |                              | 46.241.786                   | 16.956.135            |
| 3.2    | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                           |                              | 1.923.269                    | (21.965.230)          |
| 3.3    | İhraç edilen sermaye araçları                                                                  |                              | -                            | -                     |
| 3.4    | Temettü ödemeleri                                                                              |                              | (2.938)                      | -                     |
| 3.5    | Kiralamaya ilişkin ödemeler                                                                    |                              | (1.628.340)                  | (1.844.318)           |
| 3.6    | Diğer                                                                                          |                              | -                            | -                     |
| IV.    | Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi             |                              | 33.803.572                   | 22.549.023            |
| V.     | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                 |                              | 94.794.256                   | 220.533.225           |
| VI.    | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                               |                              | 413.712.128                  | 151.521.943           |
| VII.   | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                               |                              | 508.506.384                  | 372.055.168           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.”

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği, bununla birlikte, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29’da yer alan hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği belirtilmektedir. Bu kapsamda, BDDK tarafından 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiş, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı BDDK kurul kararı ile 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği belirtilmiştir. Bu nedenle, 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

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

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

a) Grup'un finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

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

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

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

Grup, yurt dışında bulunan Halkbank AD Beograd (bağlı ortaklık), Halk Banka AD Skopje (bağlı ortaklık) ve DHB Bank NV (iştirak)'den doğan kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda, ortaklıklardaki yatırımlarını finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Grup, Avro cinsinden mevduatları riskten korunma aracı olarak kullanmak suretiyle net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen, riskten koruma aracının kurdan kaynaklanan değer değişimi, Özkaynaklar altında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kalemi altında gösterilmiştir.

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU**

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Banka AD, Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

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

**1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)**

**a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları: (devamı)**

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

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

**b) İştiraklerin konsolidasyon esasları:**

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

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

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

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

**c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

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



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

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler:

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

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

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

Satın alınan tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin veya birleşme maliyetinin sadece geçici olarak kayıtlı değerler üzerinden belirlenebilmesi nedeniyle birleşmenin gerçekleştiği dönemin sonunda birleşmenin ilk kez muhasebeleştirilmesi geçici olarak yapılmak durumundaysa, satın alan, söz konusu işletme birleşmesini geçici tutarlardan muhasebeleştirir. Geçici olarak belirlenmiş birleşme muhasebesinin birleşme tarihini takip eden 12 ay içerisinde tamamlanması ve şerefiye de dahil düzeltme kayıtlarının birleşme tarihinden itibaren yapılması gerekmektedir. Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıklar" veya "Türev Finansal Yükümlülükler" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal araçların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, "Kar veya Zarar Tablosu'nda" "Ticari Kar/Zarar" kaleminde "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

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

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

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

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

***İş Modeli Değerlendirmesi***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3. Diğer İş Modelleri:**

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

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

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

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

**3. Diğer İş Modelleri: (devamı)**

**Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri**

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

- 1.) 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 gerektiği belirtilmiştir.

**Tüketici Fiyat Endeksli Devlet Tahvilleri Muhasebe Politikası**

Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile menkul kıymetlerin vade sonu ve her bir kupon vadesi için tahmin edilen enflasyon oranları dikkate alınarak hesaplanan endeks kullanılarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, menkul kıymetlerin vadesi ve kupon tarihleri için tahmin ettiği enflasyon oranlarını swap eğrilerini baz alarak belirlemektedir. Tahmin edilen enflasyon oranları, uzun vadeli getiri oran ve beklentiler dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranları, yıl sonlarında ve/veya yıl içinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kullanılan enflasyon oranlarının %1 azaltılması/arttırılması durumunda, TÜFE endeksli menkul kıymetlerin faiz gelirleri 4.720.282 TL azalmakta/artmaktadır.

**a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)*

**3. Diğer İş Modelleri: (devamı)**

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

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

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

***Nakit Değerler ve Bankalar***

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

***Krediler ve Alacaklar***

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

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

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

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

**Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması**

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

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

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

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

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

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

**Temerrüt Tutarı (TT)**

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

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

**12 Aylık Beklenen Kredi Zararı**

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

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

**Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı**

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında "... 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." hükmüne yer verilmiştir.

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

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

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

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

**Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)**

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

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Ana Ortaklık Banka’ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Grup tarafından kanaat getirilmesi,

b) Borçlunun Ana Ortaklık Banka’ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi,

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

**Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler**

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

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

Bu işlemler Grup tarafından,

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

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

c) Hazine Kredileri

ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış**

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

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



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

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un ekli konsolide 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**

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.

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

***Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:***

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

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

**XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Söz konusu gayrimenkuller, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmekte iken, Grup, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönem itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerlendirme farkları Kar veya Zarar Tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

**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 hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakları varlıkları olarak “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında, yükümlülüklerde ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmektedir.

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

**XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

***Kullanım Hakkı Varlığı:***

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

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

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

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

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

***Kira Yükümlülüğü:***

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Grup kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

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

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

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

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

**XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

**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 2024 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2025 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır. (31 Aralık 2024: %30)

Cari dönem itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %30 vergi oranı kullanılmıştır. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

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

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

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

7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17'nci maddesiyle 213 Sayılı Kanunun 33'üncü maddesine eklenen fıkra kapsamında, bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanına, anılan kurumlarca geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 hesap döneminde enflasyon düzeltmesi yapılması durumunda, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapma yetkisi verilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33'üncü maddesi ve Mükerrer 298'inci maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**Yurt dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**

**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Geçici kurumlar vergisi, kurumlar vergisine tabi kazanç üzerinden %15 olarak hesaplanmaktadır. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar vergisi ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

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

1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi 30 Mayıs 2025 tarihinde, 1 Nisan 2025 - 30 Haziran 2025 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi 29 Ağustos 2025 tarihinde ödenmiştir. 1 Temmuz 2025 - 30 Eylül 2025 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2025 yılı Kasım ayında ve 1 Ekim 2025 - 31 Aralık 2025 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2026 yılı Şubat ayı içerisinde Gelir ve Vergi Dairesine beyan edilerek tahakkuku takiben ayın son iş gününe kadar ödeme işlemleri gerçekleştirilecektir.

**Bahreyn**

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren Küresel Asgari Kurumlar Vergisi uygulamasına tabidir.

**Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:**

**Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK") madde 5/1(d) (4)'e göre, gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançlar Kurumlar Vergisi'nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 olmak üzere;

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

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

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

- Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarının (“GYO”) ve Gayrimenkul Yatırım Fonlarının (“GYF”) kazançlarına sağlanan kurumlar vergisi istisnasının uygulanması söz konusu fon ve ortaklıkların sahip oldukları taşınmazlardan elde ettikleri kazançların en az %50’sinin kurumlar vergisi beyannamesi verilmesi gereken ayı izleyen ikinci ayın sonuna kadar kâr payı olarak dağıtılması şartına bağlanmış,
- Kurumlar Vergisi Kanunun 32. maddesinde eklenen c bendi ile %10 yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması getirilmiş ve asgari kurumlar vergisi hesaplanacak kurum kazancından GYO ve GYF’lerin taşınmazlardan elde ettikleri kazançların istisna ve indirim olarak dikkate alınamayacağı hüküm altına alınmıştır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Halk GYO’nun kurumlar vergisi istisnası kaldırılmış ve 2024 yılından başlanılmak üzere %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplanmıştır.

**Halk Banka AD, Skopje**

Ana Ortaklık Banka’nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka AD, Skopje, Makedonya’daki vergi uygulamalarına tabi olup, kurumlar vergisi oranı %10’dur. Bununla birlikte, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren, Asgari Küresel Gelir Vergisi Yasası hükümleri geçerli hale gelmiş olup, söz konusu düzenleme kapsamında, belirli kriterleri karşılayan şirketler için ilave bir vergi tutarı belirlenmektedir. Halk Banka AD, Skopje için asgari etkin vergi oranı %15 olarak uygulanmaktadır.

**Halkbank AD Beograd**

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

Sırbistan kurumlar vergisi kanununa göre mali zararlar, önceki dönemlerde ödenen vergilerden mahsup edilmemektedir. 2009 yılına kadar olan mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere on yıl süreyle taşınabilmekteydi. 2010 yılı sonrasındaki mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere beş yıl süreyle taşınabilmektedir. Ertelenmiş vergi varlıkları, tüm indirilebilir geçici farklar, kullanılmayan kısımlar vergi indirimi ve devreden vergi zararları için indirilebilir geçici farkların, kullanılmamış vergi indirimlerinin ve devreden mali zararların karşılanabileceği vergiye tabi karların bulunmasının muhtemel olduğu ölçüde muhasebeleştirilir ve kullanılabilir.

**XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Grup, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, 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, sekürütizasyon, 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 Ana Ortaklık Banka’nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu’nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait hisselerden %24,98’lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu’nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ’de işlem görmeye başlamıştır.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495.345 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495.345 TL'si nominal 10.904.655 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 2.473.776 TL'den 4.969.121 TL'ye çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 30.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mart 2023 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda 2.215.657 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Artırım sonrasında 2.215.657 TL'si nominal 27.784.343 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 30.000.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda yansıtılmıştır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 18 Nisan 2023 tarih ve 10814 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. İlgili sermaye artırımını Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969.121 TL'den 7.184.778 TL'ye çıkmıştır.

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

**XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

TMS 33 Hisse Başına Kazanç Standardı kapsamında hesaplanan hisse başına kazanç tutarı, net karın ilgili dönem itibarıyla çıkarılmış bulunan hisse senedi sayısına bölünmesiyle bulunmaktadır.

|                                                | Cari Dönem              |                                   | Önceki Dönem            |                                   |
|------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
|                                                | Adi Hisse Başına Kazanç | Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç | Adi Hisse Başına Kazanç | Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç |
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar) | 20.203.677              | 20.203.677                        | 15.056.329              | 15.056.329                        |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Adedi (Bin Adet)     | 7.184.778               | 7.184.778                         | 7.184.778               | 7.184.778                         |
| <b>Hisse Başına Kazanç (Tam TL)</b>            | <b>2,81201</b>          | <b>2,81201</b>                    | <b>2,09559</b>          | <b>2,09559</b>                    |

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)



**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 18 Haziran 2025 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+", Kısa Vadeli Yabancı Para Notunu "B", Uzun Vadeli Yerel Para Notunu "BB-", Kısa Vadeli Yerel Para Notunu "B", Finansal Kapasite Notunu "b-", Devlet Destek Notunu "b+" olarak teyit etmiştir. İlgili notların görünümleri "Negatif İzleme"den "Durağan"a revize edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar" a ilk geçiş sırasında menkul kıymetler portföyündeki bazı menkul kıymetlerini gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmış, ancak çok kısa bir süre sonra 23 Mayıs 2018 tarihinde söz konusu menkul kıymetlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının 4.4.1 maddesindeki yeniden sınıflama şartını sağlamamasına rağmen itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Ana Ortaklık Banka cari dönemde, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardına ilk geçiş sırasında uyguladığı sınıflama sürecini tekrar gözden geçirmiş ve iş modelinin belirlendiği tarihteki geçerli olan şartlar ve durumlar ile o tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgilerin dikkate alınmadığını tespit etmiştir. Ana Ortaklık Banka, bu durumu TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının 4.4.1 maddesindeki yeniden sınıflama olarak değil, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı kapsamında bir hata düzeltmesi olarak değerlendirmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu hata düzeltmesi kapsamında, bu varlıklarını TFRS 9'a geçişten itibaren itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülmüş gibi finansal tablolarında geriye dönük olarak yeniden düzenlenmesi gerekmekte birlikte, söz konusu finansal varlıklar karşılaştırmalı dönemin başlangıcından önce halihazırda itfa edilmiş maliyetiyle ölçülmüş olduğundan, söz konusu hata düzeltmesinin finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

### **30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

##### **I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 12 Aralık 2023, 19 Aralık 2024 ve 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararları’nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler; sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılarak hesaplanmasına ve 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası’ndan geri alım yoluyla edinilen kendi hisse senetlerinin 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamasına imkan tanımıştır.

Grup’un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14,93 (31 Aralık 2024: %15,10) özkaynak tutarı ise 295.599.421 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: 230.878.173 TL)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                    |                    |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 8.405.229          | 8.405.229          |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 44.505.199         | 44.505.199         |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 84.633.281         | 57.755.802         |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 50.857.393         | 38.521.259         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 25.453.442         | 31.457.382         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 20.203.677         | 22.037.821         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 5.249.765          | 9.419.561          |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 1.052.243          | 777.659            |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 13.661             | 9.477              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>214.920.448</b> | <b>181.432.007</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                    |                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                  | -                  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 5.083.368          | 3.796.604          |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 4.189.325          | 3.467.598          |
| 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                                                                                              | 5.144.491          | 3.451.162          |
| 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                                                                                                                                                                   | 471.241            | 471.241            |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı          | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                  | -                  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                  | -                  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | 2.683.814          | 3.775.620          |
| 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                                                                                                                                          | -                  | -                  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>17.572.239</b>  | <b>14.962.225</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>197.348.209</b> | <b>166.469.782</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                      | -                  | -                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 45.557.840         | 16.500.000         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                  | -                  |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>45.557.840</b>  | <b>16.500.000</b>  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                    |
| 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'unu aşan kısmı                                                                      | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                | -                  | -                  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                  | -                  |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                    |                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                | -                  | -                  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                            | -                  | -                  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)                                                                                                                                                                                                                         | -                  | -                  |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>45.557.840</b>  | <b>16.500.000</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>242.906.049</b> | <b>182.969.782</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                    |                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 30.343.036         | 31.328.795         |
| 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)                                                                                                                                                                                             | 22.542.735         | 16.810.684         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>52.885.771</b>  | <b>48.139.479</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |                    |
| 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'unu aşan kısmı (-)                                                                  | -                  | -                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -                  | -                  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                  | -                  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>52.885.771</b>  | <b>48.139.479</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>295.791.820</b> | <b>231.109.261</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |                    |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                     | -                  | -                  |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -                  | -                  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 192.399            | 231.088            |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 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 | -             | -             |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |               |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 295.599.421   | 230.878.173   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1.979.839.738 | 1.529.345.939 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               |               |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 9,97          | 10,89         |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 12,27         | 11,96         |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14,93         | 15,10         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3,584         | 3,580         |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500         | 2,500         |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,084         | 0,080         |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,000         | 1,000         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5,468         | 5,964         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1.760.932     | 1.367.956     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -             | -             |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -             | -             |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20.001.836    | 17.023.592    |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 22.542.735    | 27.572.009    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 24.783.483    | 16.810.684    |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -             | -             |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
| 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

##### **I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

- (2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Hesaplanan Konsolide Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Bilgiler:

“Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Konsolide bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Ayrıca, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır. İlave olarak, BDDK’nın 25 Mart 2025 tarihli Kurul Kararı kapsamında, bankaların 17 Mart 2025 tarihinden sonra Borsa İstanbul AŞ Pay Piyasası’ndan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetleri 31 Aralık 2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamaktadır. Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

(3) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:                                        |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                 | T. Halk Bankası AŞ                                         | T. Halk Bankası AŞ                                         | T. Halk Bankası AŞ                                         | T. Halk Bankası AŞ                                         | Türkiye Varlık Fonu                                        |
| Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                           | TRSTHALE2716                                               | TRSTHAL83015                                               | TRSTHALK3419                                               | XS3094751198                                               | -                                                          |
| Araçın tabi olduğu mevzuat                                                                              | BDDK ve SPK mevzuatı                                       | 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                                                      | 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. | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır. |
| Araçın türü                                                                                             | Tahvil                                                     | Tahvil                                                     | Tahvil                                                     | Tahvil                                                     | Kredi                                                      |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)           | 400                                                        | 3.943                                                      | 26.000                                                     | 29.058                                                     | 16.500                                                     |
| Araçın nominal değeri (Milyon TL)                                                                       | 1.000                                                      | 4.929                                                      | 26.000                                                     | 29.058                                                     | -                                                          |
| Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                          | 346.011                                                    | 346.011                                                    | 346.011                                                    | 347.001                                                    | 346.0001                                                   |
| Araçın ihraç tarihi                                                                                     | 20.10.2017                                                 | 27.08.2024                                                 | 11.12.2024                                                 | 26.06.2025                                                 | 27.12.2024                                                 |
| Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                     | Vadeli                                                     | Vadeli                                                     | Vadeli                                                     | Vadesiz                                                    | Vadesiz                                                    |
| Araçın başlangıç vadesi                                                                                 | 20.10.2017                                                 | 27.08.2024                                                 | 11.12.2024                                                 | 26.06.2025                                                 | 27.12.2024                                                 |
| 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.           | 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                                           | TLREF'e Endeksli                                           | TLREF'e Endeksli                                           | Sabit                                                      | TLREF'e Endeksli                                           |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                        | 5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps                | 6 aylık TLREF +0.50 bps                                    | 3 aylık TLREF +0.875 bps                                   | %9,30                                                      | TLREF                                                      |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                  | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                   | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                               | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği                                                                |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                   | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                             | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                     | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                       | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                        | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          | -                                                          |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Değer azaltma özelliği                                                                                                       |                                                                |                                                                |                                                                |                                                                 |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | -                                                              | -                                                              | -                                                              | Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi  | Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | -                                                              | -                                                              | -                                                              | Kısmen veya tamamen                                             | Kısmen veya tamamen                                             |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | -                                                              | -                                                              | -                                                              | Geçici veya sürekli                                             | 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                       | 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.        | 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. | Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir. |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen cari döviz alış kurları ile finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

|                                       | USD               | EUR               | CHF               | GBP               | JPY              |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru:</b>    | 41,5112000        | 48,7508000        | 52,0846000        | 55,7467000        | 0,2800654        |
| <b>Bilanço tarihinden önceki;</b>     |                   |                   |                   |                   |                  |
| 1. iş günü cari döviz alış kuru       | 41,5075000        | 48,6924000        | 51,9429000        | 55,6237000        | 0,2785419        |
| 2. iş günü cari döviz alış kuru       | 41,4198000        | 48,4280000        | 51,8267000        | 55,4007000        | 0,2760950        |
| 3. iş günü cari döviz alış kuru       | 41,4095000        | 48,3829000        | 51,6939000        | 55,2691000        | 0,2761464        |
| 4. iş günü cari döviz alış kuru       | 41,3903000        | 48,5819000        | 52,0015000        | 55,5699000        | 0,2775966        |
| 5. iş günü cari döviz alış kuru       | 41,3382000        | 48,7625000        | 52,0507000        | 55,7848000        | 0,2789171        |
| <b>Son 30 gün aritmetik ortalama:</b> | <b>41,2477273</b> | <b>48,4133182</b> | <b>51,7187273</b> | <b>55,6274045</b> | <b>0,2782148</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                                                                                    | EUR                 | USD                 | DİĞER YP           | TOPLAM               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |                     |                     |                    |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 224.831.671         | 147.668.350         | 110.348.340        | 482.848.361          |
| Bankalar                                                                                      | 7.332.557           | 8.508.279           | 9.323.304          | 25.164.140           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -                   | 126.710             | 87.679.724         | 87.806.434           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -                   | -                   | -                  | -                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 14.772.223          | 116.490.431         | 17.837.524         | 149.100.178          |
| Krediler                                                                                      | 390.472.037         | 178.494.833         | 68.389.052         | 637.355.922          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)              | 3.942.160           | -                   | -                  | 3.942.160            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | 345.545             | 104.473.714         | 356.486            | 105.175.745          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                               | -                   | -                   | -                  | -                    |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                         | -                   | 2.766               | 3.926.933          | 3.929.699            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                 | -                   | -                   | 1.084.285          | 1.084.285            |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                | 11.143.568          | 8.559.542           | 2.149.090          | 21.852.200           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>652.839.761</b>  | <b>564.324.625</b>  | <b>301.094.738</b> | <b>1.518.259.124</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |                     |                     |                    |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 231.518.569         | 23.693.016          | 1.051.333          | 256.262.918          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                          | 422.883.401         | 333.652.296         | 300.976.314        | 1.057.512.011        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 17.967.898          | 81.274.794          | -                  | 99.242.692           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                           | 25.943.675          | 66.797.760          | 1.706.133          | 94.447.568           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -                   | -                   | -                  | -                    |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 3.892.477           | 3.451.705           | 2.002.309          | 9.346.491            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                 | -                   | -                   | -                  | -                    |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                            | 3.415.010           | 32.316.208          | 3.025.514          | 38.756.732           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>705.621.030</b>  | <b>541.185.779</b>  | <b>308.761.603</b> | <b>1.555.568.412</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(52.781.269)</b> | <b>23.138.846</b>   | <b>(7.666.865)</b> | <b>(37.309.288)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>39.540.273</b>   | <b>(21.062.677)</b> | <b>38.251.761</b>  | <b>56.729.357</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)(4)</sup>                                         | 68.145.990          | 48.720.453          | 43.860.996         | 160.727.439          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)(4)</sup>                                           | 28.605.717          | 69.783.130          | 5.609.235          | 103.998.082          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                            | 190.691.558         | 161.133.683         | 33.812.645         | 385.637.886          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                           |                     |                     |                    |                      |
| Toplam Varlıklar                                                                              | 408.489.628         | 365.126.798         | 188.255.234        | 961.871.660          |
| Toplam Yükümlülükler                                                                          | 451.336.626         | 362.397.477         | 174.930.168        | 988.664.271          |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(42.846.998)</b> | <b>2.729.321</b>    | <b>13.325.066</b>  | <b>(26.792.611)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>31.950.248</b>   | <b>(4.829.621)</b>  | <b>12.621.379</b>  | <b>39.742.006</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                           | 40.355.188          | 31.814.453          | 19.751.730         | 91.921.371           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                             | 8.404.940           | 36.644.074          | 7.130.351          | 52.179.365           |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>                                                            | 128.243.109         | 113.626.566         | 24.065.344         | 265.935.019          |

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte yabancı para türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.<sup>(3)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar 4.998.143 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 79.802 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.<sup>(4)</sup> Para opsiyonları, “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; delta eşdeğerleri dikkate alınarak kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu                                                                                  | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay               | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 241.485.692          | -                    | -                  | -                  | -                  | 612.457.724          | 853.943.416          |
| Bankalar                                                                                         | 24.301.140           | 12.199.473           | 77.834             | 415.706            | -                  | 19.616.134           | 56.610.287           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 1.087.390            | 535.570              | 70.259.797         | 16.425.101         | -                  | 9.726.071            | 98.033.929           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 210.000              | -                    | -                  | -                  | -                  | -                    | 210.000              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 37.880.255           | 31.891.890           | 102.904.030        | 58.711.272         | 51.313.682         | 1.792.699            | 284.493.828          |
| Verilen Krediler                                                                                 | 860.868.388          | 283.868.106          | 272.073.369        | 240.884.879        | 98.098.224         | 150.670.584          | 1.906.463.550        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | 146.048.016          | 127.576.875          | 126.011.445        | 167.068.013        | 198.549.014        | -                    | 765.253.363          |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)(4)</sup>                                                                | 14.352.080           | 15.935.023           | 9.271.334          | 11.298.066         | 325.934            | 194.982.550          | 246.164.987          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>1.326.232.961</b> | <b>472.006.937</b>   | <b>580.597.809</b> | <b>494.803.037</b> | <b>348.286.854</b> | <b>989.245.762</b>   | <b>4.211.173.360</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 158.597.316          | 50.224.406           | -                  | -                  | -                  | 210.995.868          | 419.817.590          |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 1.537.582.786        | 502.268.805          | 88.899.732         | 11.271.111         | 622.829            | 721.979.330          | 2.862.624.593        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 293.680.595          | 40.515.961           | -                  | -                  | -                  | 766.275              | 334.962.831          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 8.764.225            | -                    | -                  | -                  | -                  | 69.859.810           | 78.624.035           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | 2.333.347            | 11.532.593           | 15.182.489         | -                  | -                  | -                    | 29.048.429           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                               | 26.887.333           | 42.398.704           | 21.267.361         | 4.373.198          | 365.420            | 2.308.000            | 97.600.016           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(2)</sup>                                                            | 1.000.000            | 30.928.795           | 16.500.000         | 29.057.840         | -                  | 311.009.231          | 388.495.866          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>2.028.845.602</b> | <b>677.869.264</b>   | <b>141.849.582</b> | <b>44.702.149</b>  | <b>988.249</b>     | <b>1.316.918.514</b> | <b>4.211.173.360</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                        | -                    | -                    | 438.748.227        | 450.100.888        | 347.298.605        | -                    | 1.236.147.720        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                        | (702.612.641)        | (205.862.327)        | -                  | -                  | -                  | (327.672.752)        | (1.236.147.720)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | 90.553.459           | 96.372.977           | 34.784.928         | 30.918.133         | -                  | -                    | 252.629.497          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | (89.898.156)         | (98.130.871)         | (34.732.012)       | (30.650.467)       | -                  | -                    | (253.411.506)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(701.957.338)</b> | <b>(207.620.221)</b> | <b>438.801.143</b> | <b>450.368.554</b> | <b>347.298.605</b> | <b>(327.672.752)</b> | <b>(782.009)</b>     |

<sup>(1)</sup> 27.347.783 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 4.662.133 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

<sup>(4)</sup> Bilanço dışı oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

| Önceki Dönem                                                                                     | 1 Aya Kadar          | 1-3 Ay               | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri     | Faizsiz              | Toplam               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 234.712.270          | -                    | -                  | -                  | -                  | 398.714.623          | 633.426.893          |
| Bankalar                                                                                         | 11.011.793           | 572.450              | 82.474             | 257.727            | -                  | 22.311.012           | 34.235.456           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 245.087              | 3.903.056            | 11.899.259         | 40.928.144         | 20                 | 1.805.021            | 58.780.587           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 1.412.154            | -                    | -                  | -                  | -                  | -                    | 1.412.154            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 44.850.983           | 20.878.074           | 48.638.907         | 34.179.380         | 28.534.363         | 1.393.027            | 178.474.734          |
| Verilen Krediler                                                                                 | 486.916.663          | 252.615.654          | 264.977.515        | 330.978.876        | 90.412.995         | 95.741.747           | 1.521.643.450        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | 163.290.253          | 46.574.574           | 91.333.679         | 77.245.449         | 183.164.992        | -                    | 561.608.947          |
| Diğer Varlıklar <sup>(1) (4)</sup>                                                               | 16.599.155           | 5.039.545            | 6.755.066          | 7.637.865          | 468.678            | 117.776.220          | 154.276.529          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>959.038.358</b>   | <b>329.583.353</b>   | <b>423.686.900</b> | <b>491.227.441</b> | <b>302.581.048</b> | <b>637.741.650</b>   | <b>3.143.858.750</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                      |                      |                    |                    |                    |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 101.037.008          | 15.109.465           | 1.989.772          | -                  | -                  | 164.196.629          | 282.332.874          |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 1.053.173.612        | 482.029.889          | 124.677.499        | 8.947.466          | 414.111            | 509.045.004          | 2.178.287.581        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 238.980.242          | 17.250.157           | 21.107             | -                  | -                  | 474.023              | 256.725.529          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 4.499.440            | -                    | -                  | -                  | -                  | 61.304.087           | 65.803.527           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | 4.580.613            | 5.429.788            | 2.182.582          | -                  | -                  | -                    | 12.192.983           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                               | 26.804.900           | 26.159.258           | 5.247.208          | 3.435.820          | 389.914            | 2.433.709            | 64.470.809           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1) (2)</sup>                                                           | 1.000.000            | 30.928.795           | 16.000.000         | -                  | -                  | 236.116.652          | 284.045.447          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>1.430.075.815</b> | <b>576.907.352</b>   | <b>150.118.168</b> | <b>12.383.286</b>  | <b>804.025</b>     | <b>973.570.104</b>   | <b>3.143.858.750</b> |
| Bilançoadaki Uzun Pozisyon                                                                       | -                    | -                    | 273.568.732        | 478.844.155        | 301.777.023        | -                    | 1.054.189.910        |
| Bilançoadaki Kısa Pozisyon                                                                       | (471.037.457)        | (247.323.999)        | -                  | -                  | -                  | (335.828.454)        | (1.054.189.910)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | 52.177.035           | 39.086.386           | 42.502.786         | 17.493.729         | 8.924.712          | -                    | 160.184.648          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | (53.091.135)         | (40.932.445)         | (42.481.523)       | (17.493.657)       | (8.924.712)        | -                    | (162.923.472)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(471.951.557)</b> | <b>(249.170.058)</b> | <b>273.589.995</b> | <b>478.844.227</b> | <b>301.777.023</b> | <b>(335.828.454)</b> | <b>(2.738.824)</b>   |

<sup>(1)</sup> 23.849.997 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 3.050.785 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

<sup>(4)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Grup'un parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem                                                                                    | EUR  | USD  | YEN | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | 1,52 | -   | 22,43 |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                       | 1,92 | 4,21 | -   | 39,01 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | 4,57 | -   | 30,79 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | 48,50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 4,75 | 6,19 | -   | 37,52 |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                               | 6,35 | 8,16 | -   | 44,42 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | 4,89 | 5,56 | -   | 37,82 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(4)</sup>                                                              | 0,43 | 5,28 | -   | 40,51 |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>                                                                  | 1,26 | 1,87 | -   | 36,10 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 3,73 | 3,90 | -   | 40,50 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>                                                               | -    | -    | -   | 5,00  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>                                                   | -    | 4,65 | -   | 53,59 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 4,29 | 6,50 | -   | 41,80 |

<sup>(1)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.<sup>(2)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.<sup>(4)</sup> Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.<sup>(5)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

| Önceki Dönem                                                                                  | EUR  | USD  | YEN | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -    | -   | 22,89 |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                       | 2,88 | 4,03 | -   | 47,03 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | 4,62 | -   | 33,19 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | 52,50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 4,43 | 6,91 | -   | 39,55 |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                               | 6,45 | 8,90 | -   | 43,39 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -    | 5,71 | -   | 38,99 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduatı <sup>(4)</sup>                                                              | 0,29 | 5,88 | -   | 48,73 |
| Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>                                                                  | 0,99 | 1,63 | -   | 40,85 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 3,37 | 4,36 | -   | 48,77 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>                                                               | -    | -    | -   | 5,00  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>                                                   | -    | -    | -   | 53,16 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 3,89 | 5,57 | -   | 48,88 |

<sup>(1)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.<sup>(2)</sup> Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.<sup>(4)</sup> Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.<sup>(5)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

| Karşılaştırma                                   |                               |                     |               |                            |
|-------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------|----------------------------|
| Hisse Senedi Yatırımları                        | Bilanço Değeri <sup>(1)</sup> | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri | Sermaye Yükümlülüğü Tutarı |
| A, B, C, D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları | 4.691.559                     | -                   | -             | 822.604                    |

<sup>(1)</sup> 4.416.572 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler, 153.740 TL konsolide edilmeyen iştirakler ve 121.247 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar tutarlarını içermektedir.

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

| Portföy                                | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları |                            | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar |                            |                              |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                        |                                         | Toplam                            | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam                            | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
|                                        |                                         |                                   |                            |                                   |                            |                              |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları            | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          | -                            |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | -                                       | -                                 | -                          | -                                 | -                          | -                            |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 15.040                            | 15.040                     | -                                 | -                          | -                            |
| Toplam                                 | -                                       | 15.040                            | 15.040                     | -                                 | -                          | -                            |

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, ilgili birimlerin likidite riski yönetimine ilişkin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetiminden temelde Yönetim Kurulu sorumlu olmakla birlikte söz konusu fonksiyonun verimli şekilde çalışabilmesi amacıyla komiteler oluşturulmuştur. Likidite riskinin yönetiminde görevli olan komiteler Aktif-Pasif Komitesi (APKO) ve Likidite Riski Komitesidir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin olarak taşımak istediği risk düzeyi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk İştahı Çerçevesi Yönergesi kapsamında belirlenmiştir. Risk iştahı çerçevesi kapsamında konsolide ve konsolide olmayan bazda risk kapasitesi seviyesi, risk iştahı seviyesi ve tetikleyici seviyeler belirlenmiştir.

Hazine işlemlerine ilişkin olarak, bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu ve işlem türlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin temel analizler günlük/haftalık/aylık periyotlarda Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku likidite tamponu olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin azaltımına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka fon kaynaklarını, yasal ve içsel limitler ile maliyet faktörlerini de dikkate alarak mümkün olan en uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, para piyasalarından sağlanan borçlanmaların banka borçlanması ve piyasa hacimleri içindeki payı gibi yoğunlaşma oranları Likidite Erken Uyarı Sistemi çerçevesinde günlük olarak izlenmektedir.

Kısa vadeli veya günlük oluşabilecek yabancı para likidite ihtiyaçları swap işlemleri vasıtasıyla sağlanabileceği gibi, geri ödemelerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla yönelik olarak yeterli likidite muhabir bankalar nezdinde tutulmaktadır. Gün içi likidite yönetimi kapsamında, gün içinde ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yeterli likidite tamponu tesis edilmektedir. Genel çerçevede likidite yönetimi, piyasa yapıcılarının Ana Ortaklık Banka'ya tanımladığı limitler ile Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ve işlem tipi bazında tanımladığı limit yapıları kapsamında yönetilmektedir.

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

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Hızlı mevduat çıkışları, nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin temerrütlerin yaşanması, salgın ve doğal afetler gibi banka likiditesini etkileyebilecek likidite çıkışları ile büyük çaplı kredi genişlemesinin gerçekleşmesi, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçekleşebilecek değer kayıpları, YP efektif çıkışları ve bağlı ortaklıkların yükümlülüklerine ilişkin senaryolar ve benzer temel hususları baz alan stres testleri Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından mutad ve periyodik aralıklarla yapılmaktadır. Likidite riskinin yönetimine ilişkin olan diğer tüm hususlarda hazırlanan stres testi senaryoları ilgili iş birimleri ile paylaşım içinde hazırlanmaktadır. Stres testi senaryolarına ilişkin yapılan analizler Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimleri ile paylaşmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)" kapsamında belirlenen sistemik ve Ana Ortaklık Banka spesifik metrikler ile bu metriklerle ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük bazda takip edilmektedir. LAEP kapsamında, olası likidite stres/krizlerine ilişkin alınacak aksiyonlar ve öncelik sıraları yazılı olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve yurt dışı 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.

**Likidite Karşılama Oranı:**

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

2025 yılı üçüncü çeyrek içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın serbest menkul kıymetler toplamı ve TCMB'de tutulan likit varlıklar bakiyesi artmış olup, bunun neticesinde TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklar toplamı artmıştır. Net nakit çıkışlarındaki artış ise vadesine 30 gün veya daha kısa kalan mevduat bakiyesindeki büyüme neticesinde gerçekleşmiştir. TP+YP bazda net nakit çıkışlarındaki büyümenin yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa göre daha yüksek olması neticesinde dönem içinde TP+YP likidite karşılama oranında düşüş gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, YP yüksek kaliteli likit varlıklardaki büyümeye rağmen YP net nakit çıkışlarındaki artış üçüncü çeyrek içerisinde YP likidite karşılama oranını düşürmüştür.

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %53,53'ü TCMB ve yurt dışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki varlıklar, %45,06'sı yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %1,41'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredileri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamaktadır. Buna karşılık, bir bacağı TL olan yabancı para swap işlemleri kaynaklı olarak Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar görülmektedir. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı 3.420.490 TL tutarında gerçekleşmiştir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

| <b>Cari Dönem</b> | <b>YP (%)</b> | <b>TP+YP (%)</b> |
|-------------------|---------------|------------------|
| Temmuz 2025       | 230,62        | 184,05           |
| Ağustos 2025      | 224,33        | 187,15           |
| Eylül 2025        | 221,30        | 190,35           |

| <b>Önceki Dönem</b> | <b>YP (%)</b> | <b>TP+YP (%)</b> |
|---------------------|---------------|------------------|
| Ekim 2024           | 218,33        | 189,07           |
| Kasım 2024          | 237,29        | 189,67           |
| Aralık 2024         | 218,73        | 185,16           |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Likidite karşılama oranı:

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                            | YP                | TP+YP                                                          | YP                 |
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                          |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                   | 1.412.855.636                                                  | 615.145.429        |
| <b>Nakit Çıkışları</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 1.445.153.950                                                    | 528.081.260       | 134.405.191                                                    | 52.775.767         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 248.213.620                                                      | 323.590           | 14.711.158                                                     | -                  |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 1.196.940.330                                                    | 527.757.670       | 119.694.033                                                    | 52.775.767         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1.441.285.183                                                    | 585.326.168       | 698.795.853                                                    | 246.155.966        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 298.700.644                                                      | 208.390.388       | 74.675.163                                                     | 52.097.597         |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 1.054.421.398                                                    | 347.738.568       | 558.361.547                                                    | 165.574.754        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 88.163.141                                                       | 29.197.212        | 65.759.143                                                     | 28.483.615         |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                                  |                   | -                                                              | -                  |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 32.013.946                                                       | 4.103.729         | 27.558.885                                                     | 4.094.186          |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 4.204.931                                                        | 3.861.871         | 4.204.931                                                      | 3.861.871          |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | 416.954                                                          | 225.953           | 416.954                                                        | 225.953            |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 27.392.061                                                       | 15.905            | 22.937.000                                                     | 6.362              |
| 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                                                   | 1.459.004.937                                                    | 366.103.849       | 105.823.338                                                    | 27.364.272         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                   | <b>966.583.267</b>                                             | <b>330.390.191</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                                | -                 | -                                                              | -                  |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 333.070.927                                                      | 43.658.931        | 209.803.824                                                    | 35.560.324         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 752.613                                                          | 21.080.381        | 752.613                                                        | 21.080.381         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>333.823.540</b>                                               | <b>64.739.312</b> | <b>210.556.437</b>                                             | <b>56.640.705</b>  |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                                                                                       |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                                  |                   | <b>1.412.855.636</b>                                           | <b>615.145.429</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                                  |                   | <b>756.026.830</b>                                             | <b>273.749.486</b> |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                                  |                   | <b>%187,15</b>                                                 | <b>%225,46</b>     |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Likidite karşılama oranı: (devamı)

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                            | YP                | TP+YP                                                          | YP                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                        |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                                  |                   | 1.027.736.729                                                  | 365.275.728        |
| <b>Nakit Çıkışları</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 1.165.795.980                                                    | 394.376.920       | 109.472.475                                                    | 39.425.574         |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 177.253.300                                                      | 121.180           | 10.618.207                                                     | -                  |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 988.542.680                                                      | 394.255.740       | 98.854.268                                                     | 39.425.574         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1.047.889.028                                                    | 383.878.765       | 483.954.594                                                    | 149.018.320        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 239.501.748                                                      | 163.364.676       | 59.875.437                                                     | 40.841.169         |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 741.557.809                                                      | 212.949.814       | 380.890.096                                                    | 100.813.251        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 66.829.471                                                       | 7.564.275         | 43.189.061                                                     | 7.363.900          |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                                  |                   | -                                                              | -                  |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 23.815.815                                                       | 3.993.326         | 20.984.593                                                     | 3.986.703          |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 5.271.051                                                        | 3.982.288         | 5.271.051                                                      | 3.982.288          |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | 382.003                                                          | -                 | 382.003                                                        | -                  |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 18.162.761                                                       | 11.038            | 15.331.539                                                     | 4.415              |
| 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                                                   | 1.062.282.109                                                    | 252.893.303       | 76.221.783                                                     | 19.077.326         |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                                  |                   | <b>690.633.443</b>                                             | <b>211.507.921</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                                | -                 | -                                                              | -                  |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 229.553.178                                                      | 32.206.735        | 142.052.248                                                    | 27.587.204         |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 1.158.814                                                        | 20.777.288        | 1.158.814                                                      | 20.777.288         |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>230.711.992</b>                                               | <b>52.984.023</b> | <b>143.211.062</b>                                             | <b>48.364.492</b>  |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                                                                                       |                                                                  |                   |                                                                |                    |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                                  |                   | <b>1.027.736.729</b>                                           | <b>365.275.728</b> |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                                  |                   | <b>547.422.381</b>                                             | <b>163.143.429</b> |
| <b>Likidite Karşılama Oranı</b>                                                                                            |                                                                  |                   | <b>%187,95</b>                                                 | <b>%224,75</b>     |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

| Cari Dönem                                                                                      | Vadesiz              | 1 Aya Kadar            | 1-3 Ay               | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl              | 5 yıl ve Üzeri     | Dağıtılamayan       | Toplam               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                      |                        |                      |                    |                      |                    |                     |                      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 487.325.345          | 357.047.063            | 1.253.128            | 7.997.128          | 266.089              | 54.663             | -                   | 853.943.416          |
| Bankalar                                                                                        | 18.781.439           | 24.989.490             | 12.199.474           | 77.835             | 415.706              | 146.343            | -                   | 56.610.287           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.                                       | 1.526.092            | 1.085.894              | 459.458              | 70.259.797         | 16.502.709           | -                  | 8.199.980           | 98.033.929           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                    | 210.000                | -                    | -                  | -                    | -                  | -                   | 210.000              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                    | 7.263.813              | 10.031.901           | 105.480.199        | 99.478.510           | 60.446.706         | 1.792.699           | 284.493.828          |
| Verilen Krediler <sup>(4)</sup>                                                                 | 12.237.131           | 156.419.572            | 82.662.813           | 661.991.153        | 763.022.270          | 157.782.746        | 72.347.865          | 1.906.463.550        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                    | 7.858.135              | 47.095.530           | 101.402.041        | 357.575.512          | 251.322.145        | -                   | 765.253.363          |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                  | 2.884.529            | 12.317.146             | 16.785.646           | 10.035.324         | 11.766.341           | 276.039            | 192.099.962         | 246.164.987          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>522.754.536</b>   | <b>567.191.113</b>     | <b>170.487.950</b>   | <b>957.243.477</b> | <b>1.249.027.137</b> | <b>470.028.642</b> | <b>274.440.506</b>  | <b>4.211.173.360</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                      |                        |                      |                    |                      |                    |                     |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 209.757.719          | 159.709.593            | 50.349.802           | 476                | -                    | -                  | -                   | 419.817.590          |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 694.217.745          | 1.553.539.193          | 511.767.440          | 90.974.043         | 11.467.231           | 658.941            | -                   | 2.862.624.593        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>                                              | 7.860                | 14.911.114             | 4.940.286            | 25.938.905         | 41.537.681           | 10.264.170         | -                   | 97.600.016           |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                     | -                    | 294.356.872            | 15.237.060           | -                  | 25.368.899           | -                  | -                   | 334.962.831          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                    | 2.333.347              | 11.532.593           | 15.182.489         | -                    | -                  | -                   | 29.048.429           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 230.941              | 49.443.567             | 1.085.464            | 4.923.752          | 12.850.694           | 21.236             | 10.068.381          | 78.624.035           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                              | 528.899              | 55.888.291             | 5.142.449            | 1.680.103          | 47.535.830           | 37.835.791         | 239.884.503         | 388.495.866          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>904.743.164</b>   | <b>2.130.181.977</b>   | <b>600.055.094</b>   | <b>138.699.768</b> | <b>138.760.335</b>   | <b>48.780.138</b>  | <b>249.952.884</b>  | <b>4.211.173.360</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>(381.988.628)</b> | <b>(1.562.990.864)</b> | <b>(429.567.144)</b> | <b>818.543.709</b> | <b>1.110.266.802</b> | <b>421.248.504</b> | <b>24.487.622</b>   | <b>-</b>             |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               |                      |                        |                      |                    |                      |                    |                     |                      |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>655.303</b>         | <b>(1.757.892)</b>   | <b>52.916</b>      | <b>267.664</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>(782.009)</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                    | 90.553.459             | 64.861.140           | 37.684.679         | 59.530.219           | -                  | -                   | 252.629.497          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                    | (89.898.156)           | (66.619.032)         | (37.631.763)       | (59.262.555)         | -                  | -                   | (253.411.506)        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                      | <b>377.747.216</b>   | <b>30.187.084</b>      | <b>66.973.153</b>    | <b>370.334.052</b> | <b>223.976.980</b>   | <b>48.416.613</b>  | <b>-</b>            | <b>1.117.635.098</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                      |                        |                      |                    |                      |                    |                     |                      |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 443.939.738          | 497.405.117            | 311.109.844          | 421.375.809        | 901.132.232          | 418.975.183        | 149.920.827         | 3.143.858.750        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 636.251.739          | 1.525.960.895          | 542.431.644          | 142.867.411        | 60.346.724           | 41.670.168         | 194.330.169         | 3.143.858.750        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>(192.312.001)</b> | <b>(1.028.555.778)</b> | <b>(231.321.800)</b> | <b>278.508.398</b> | <b>840.785.508</b>   | <b>377.305.015</b> | <b>(44.409.342)</b> | <b>-</b>             |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               |                      |                        |                      |                    |                      |                    |                     |                      |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>(914.100)</b>       | <b>(1.846.059)</b>   | <b>21.263</b>      | <b>72</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>(2.738.824)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                    | 52.177.035             | 39.086.386           | 16.381.993         | 34.689.810           | 17.849.424         | -                   | 160.184.648          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                    | (53.091.135)           | (40.932.445)         | (16.360.730)       | (34.689.738)         | (17.849.424)       | -                   | (162.923.472)        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                      | <b>267.440.078</b>   | <b>22.080.019</b>      | <b>73.661.138</b>    | <b>265.415.779</b> | <b>148.433.306</b>   | <b>40.902.548</b>  | <b>-</b>            | <b>817.932.868</b>   |

<sup>(1)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Bilanço dışı oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

<sup>(4)</sup> Donuk alacaklar dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gereki istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka’nın özkaynak ve yükümlülüklerin kalıcı olması beklenen kısmının, likidite edilebilme kapasitesine göre varlıklarla karşılanması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide ve konsolide olmayan bazda aylık ve üç ayın basit aritmetik ortalaması alınması suretiyle üç aylık olarak hesaplanmaktadır.

2025 yılı üçüncü çeyrek itibarıyla konsolide bazda toplam mevcut istikrarlı fon tutarının%59,58’ini gerçek kişi ve perakende müşterilerin mevduatları, %27,06’sını ise diğer kişilere borçlar oluşturmaktadır.Gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük paya sahip %71,27’sini ise canlı alacaklar oluşturmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                 | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                            | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz <sup>(*)</sup>                                     | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                               |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1 Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                       | 227.432.779                                                | -                   | -                                          | 54.840.599                    | 282.273.378                                |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                             | 227.432.779                                                | -                   | -                                          | 54.840.599                    | 282.273.378                                |
| 3 Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                 | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                   | 427.202.202                                                | 1.085.681.576       | 22.799.317                                 | 8.301.353                     | 1.404.210.369                              |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                          | 97.422.067                                                 | 193.897.601         | 557.695                                    | 609.974                       | 277.862.970                                |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                    | 329.780.135                                                | 891.783.975         | 22.241.622                                 | 7.691.379                     | 1.126.347.399                              |
| 7 Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                   | 208.747.141                                                | 994.150.804         | 14.424.264                                 | 29.123.206                    | 637.784.311                                |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 40.014.192                                                 | 100.503.326         | -                                          | -                             | 70.258.759                                 |
| 9 Diğer borçlar                                                                                                                                                                                            | 168.732.949                                                | 893.647.478         | 14.424.264                                 | 29.123.206                    | 567.525.552                                |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11 Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 379.319.377                                                | 329.528.870         | 6.636.341                                  | 29.202.504                    | 32.520.675                                 |
| 12 Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 2.382.588                                  |                               |                                            |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          | 379.319.377                                                | 327.146.282         | 6.636.341                                  | 29.202.504                    | 32.520.675                                 |
| 14 <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>2.356.788.733</b>                       |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                              |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 124.237.080                                |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 17 Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 10.604.820                                                 | 53.353.171          | 336.482.138                                | 1.303.080.325                 | 1.208.181.781                              |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      | 7                                                          | -                   | -                                          | -                             | 1                                          |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar                                                                           | 8.629.265                                                  | 14.936.365          | 637.383                                    | 5.890.998                     | 9.744.535                                  |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | -                                                          | 31.549.696          | 264.344.001                                | 1.134.322.765                 | 1.051.710.832                              |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -                                                          | -                   | -                                          | 302.051.834                   | 196.333.692                                |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       | -                                                          | 6.867.110           | 71.500.754                                 | 162.866.562                   | 145.047.197                                |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -                                                          | 6.867.110           | 71.500.754                                 | 162.866.562                   | 145.047.197                                |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        | 1.975.548                                                  | -                   | -                                          | -                             | 1.679.216                                  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                    |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26 Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         | 284.892.293                                                | -                   | -                                          | 2.859.775                     | 287.751.990                                |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | -                                                          |                     |                                            |                               | -                                          |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 522                                        |                               | 444                                        |
| 29 Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 2.620.994                                  |                               | 2.620.994                                  |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                         |                                                            |                     | 238.259                                    |                               | 238.259                                    |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    | 284.892.293                                                | -                   | -                                          | -                             | 284.892.293                                |
| 32 Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 1.502.882.381       | -                                          | -                             | 75.144.119                                 |
| 33 <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>1.695.314.970</b>                       |
| 34 <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>%139,02</b>                             |

<sup>(\*)</sup>Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu (devamı):

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                               | a                                                          | b                   | c                                          | ç                             | d                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                            | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|                                                                                                                                                                                                            | Vadesiz <sup>(*)</sup>                                     | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                               |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 1 Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                       | 174.591.120                                                | -                   | -                                          | 32.527.135                    | 207.118.255                                |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye                                                                                                                                                                             | 174.591.120                                                | -                   | -                                          | 32.527.135                    | 207.118.255                                |
| 3 Diğer özkaynak unsurları                                                                                                                                                                                 | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu                                                                                                                                                   | 310.540.144                                                | 874.576.137         | 25.012.343                                 | 8.731.979                     | 1.108.167.713                              |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                          | 71.290.044                                                 | 151.274.138         | 777.284                                    | 521.934                       | 212.670.230                                |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                    | 239.250.100                                                | 723.301.999         | 24.235.059                                 | 8.210.045                     | 895.497.483                                |
| 7 Diğer kişilere borçlar                                                                                                                                                                                   | 160.069.902                                                | 745.101.629         | 18.805.267                                 | 21.291.397                    | 483.279.797                                |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                         | 27.901.886                                                 | 82.913.746          | 1.053                                      | -                             | 55.408.343                                 |
| 9 Diğer borçlar                                                                                                                                                                                            | 132.168.016                                                | 662.187.883         | 18.804.214                                 | 21.291.397                    | 427.871.454                                |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 11 Diğer yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 289.173.788                                                | 242.868.511         | 3.607.125                                  | 17.083.398                    | 18.886.960                                 |
| 12 Türev yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                            |                     | 2.752.079                                  |                               |                                            |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler                                                                                                                                          | 289.173.788                                                | 240.116.432         | 3.607.125                                  | 17.083.398                    | 18.886.960                                 |
| 14 <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                            |                     |                                            |                               | <b>1.817.452.725</b>                       |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                              |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                            |                     |                                            |                               | 61.446.878                                 |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu                                                                                                                | -                                                          | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| 17 Canlı alacaklar                                                                                                                                                                                         | 6.894.711                                                  | 32.549.792          | 273.957.593                                | 1.085.669.846                 | 985.756.490                                |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar                                                                                                      | 7.230                                                      | -                   | -                                          | -                             | 723                                        |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar                                                                                          | 5.579.899                                                  | 9.148.328           | 23.039.093                                 | 4.882.594                     | 18.611.375                                 |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | -                                                          | 18.241.661          | 196.484.136                                | 937.478.855                   | 843.085.405                                |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -                                                          | -                   | -                                          | 305.672.601                   | 198.687.191                                |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                                                                       | -                                                          | 5.159.803           | 54.434.364                                 | 143.308.397                   | 122.947.542                                |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                     | -                                                          | 5.159.803           | 54.434.364                                 | 143.308.397                   | 122.947.542                                |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları                                                                                        | 1.307.582                                                  | -                   | -                                          | -                             | 1.111.445                                  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar                                                                                                                                                      |                                                            |                     |                                            |                               |                                            |
| 26 Diğer varlıklar                                                                                                                                                                                         | 172.011.982                                                | -                   | -                                          | 1.833.384                     | 173.845.258                                |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia                                                                                                                                                                     | -                                                          |                     |                                            |                               | -                                          |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu                                                                                                                   |                                                            |                     | 721                                        |                               | 613                                        |
| 29 Türev varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                            |                     | 1.557.455                                  |                               | 1.557.455                                  |
| 30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı                                                                                                                                       |                                                            |                     | 275.208                                    |                               | 275.208                                    |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar                                                                                                                                                                    | 172.011.982                                                | -                   | -                                          | -                             | 172.011.982                                |
| 32 Bilanço dışı borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                            | 1.087.656.641       | -                                          | -                             | 54.382.832                                 |
| 33 <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                            |                     |                                            |                               | <b>1.275.431.458</b>                       |
| 34 <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>                                                                                                                                                                 |                                                            |                     |                                            |                               | <b>%142,50</b>                             |

(\*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                  | 3.834.773.798 | 3.142.745.946 |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark <sup>(1)</sup> | (1.272.517)   | (1.112.804)   |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>                     | 230.385.817   | 158.535.730   |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>         | 193.349.767   | 165.132.856   |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>                                         | 69.531.785    | 46.042.642    |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                                | -             | -             |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                                                                                                                                  | 5.590.030.655 | 4.157.538.409 |

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

|                                                                                                                         | Cari Dönem <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                            |                           |                             |
| 1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                           | 4.065.511.967             | 3.066.125.212               |
| 2. Ana sermayeden indirilen varlıklar                                                                                   | (28.851.360)              | (27.057.120)                |
| 3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                    | 4.036.660.607             | 3.039.068.092               |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>                                                                       |                           |                             |
| 4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                      | 1.581.085                 | 5.815.075                   |
| 5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                           | 3.976.443                 | 3.255.446                   |
| 6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)             | 5.557.528                 | 9.070.521                   |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri</b>                                                           |                           |                             |
| 7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)                            | 12.954.960                | 12.927.295                  |
| 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) | 12.954.960                | 12.927.295                  |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                                                            |                           |                             |
| 10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                         | 1.604.389.345             | 1.142.515.143               |
| 11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                             | (69.531.785)              | (46.042.642)                |
| 12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                | 1.534.857.560             | 1.096.472.501               |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                                                           |                           |                             |
| 13. Ana sermaye                                                                                                         | 227.432.779               | 174.591.120                 |
| 14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                             | 5.590.030.655             | 4.157.538.409               |
| <b>Kaldıraç Oranı</b>                                                                                                   |                           |                             |
| 15. Kaldıraç oranı                                                                                                      | %4,07                     | %4,20                       |

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

Cari dönemde kaldıraç oranında meydana gelen değişim bilanço içi ve bilanço dışı varlıklara ilişkin toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

**VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                         | Kurumsal / Ticari   | Karma               | Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup> | Diğer <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>1 Ocak -30 Eylül 2025</b>                       |                     |                     |                                 |                      |                   |
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                |                     |                     |                                 |                      |                   |
| Faiz Gelirleri                                     | 84.814.932          | 297.091.609         | 283.147.299                     | 7.974.823            | 673.028.663       |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i>                  | 84.657.023          | 296.863.930         | 15.081.205                      | 544.830              | 397.146.988       |
| <i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>          | 11.049              | 104.446             | 198.942.158                     | -                    | 199.057.653       |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i>                  | 77.772              | -                   | 6.568.548                       | 312.067              | 6.958.387         |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i>                        | 69.088              | 123.233             | 62.555.388                      | 7.117.926            | 69.865.635        |
| Faiz Giderleri                                     | 185.338.488         | 311.696.938         | 105.726.792                     | 5.351.820            | 608.114.038       |
| <i>Mevduata Verilen Faizler</i>                    | 184.780.659         | 307.396.984         | 24.880.023                      | 250.022              | 517.307.688       |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>        | 140.972             | 352.861             | 12.219.249                      | 1.096.963            | 13.810.045        |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>      | -                   | 292.834             | 52.480.520                      | 3.883.955            | 56.657.309        |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i> | -                   | -                   | 13.874.704                      | 116.289              | 13.990.993        |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i>                        | 416.857             | 3.654.259           | 2.272.296                       | 4.591                | 6.348.003         |
| Net Faiz Geliri/(Gideri)                           | (100.523.556)       | (14.605.329)        | 177.420.507                     | 2.623.003            | 64.914.625        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 10.662.781          | 28.730.050          | 5.043.140                       | (655.480)            | 43.780.491        |
| Ticari Kar/(Zarar) (Net)                           | 124.502             | 10.633.463          | (20.103.118)                    | 210.802              | (9.134.351)       |
| Temettü Gelirleri                                  | 1.931               | -                   | 49.621                          | -                    | 51.552            |
| Diğer Gelirler                                     | 2.144.329           | 2.614.810           | 20.052.329                      | 1.729.159            | 26.540.627        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri              | 4.145.740           | 14.615.348          | 6.652.290                       | 509.146              | 25.922.524        |
| Diğer Giderler                                     | 3.354.588           | 31.369.187          | 43.880.712                      | 2.268.500            | 80.872.987        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                            | <b>(95.090.341)</b> | <b>(18.611.541)</b> | <b>131.929.477</b>              | <b>1.129.838</b>     | <b>19.357.433</b> |
| Vergi Karşılığı                                    | -                   | -                   | 1.885.172                       | (522.041)            | 1.363.131         |
| <b>Net Dönem Karı</b>                              | <b>(95.090.341)</b> | <b>(18.611.541)</b> | <b>133.814.649</b>              | <b>607.797</b>       | <b>20.720.564</b> |

**BÖLÜM VARLIKLARI****30 Eylül 2025**

|                                                          |                    |                      |                      |                   |                      |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>                          | -                  | 1.403.664            | 1.146.289.487        | 1.107             | 1.147.694.258        |
| Türev Finansal Varlıklar                                 | 1.096              | 126.404              | 3.335.073            | -                 | 3.462.573            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(2)</sup> | 6.229.468          | 4.675                | 37.858.507           | 12.692.241        | 56.784.891           |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                    | -                  | -                    | 4.691.559            | -                 | 4.691.559            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                  | 697.643.395        | 1.138.771.307        | 321.579              | 11.420.576        | 1.848.156.857        |
| Diğer Aktifler <sup>(2)</sup>                            | 15.204.287         | 43.641.504           | 1.038.829.753        | 52.707.678        | 1.150.383.222        |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                  | <b>719.078.246</b> | <b>1.183.947.554</b> | <b>2.231.325.958</b> | <b>76.821.602</b> | <b>4.211.173.360</b> |

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ****30 Eylül 2025**

|                               |                      |                      |                      |                   |                      |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| Mevduat                       | 1.087.384.554        | 1.867.556.251        | 305.423.105          | 22.078.273        | 3.282.442.183        |
| Türev Finansal Yükümlülükler  | 1.419                | 200.649              | 2.269.761            | -                 | 2.471.829            |
| Para Piyasasına Borçlar       | -                    | -                    | 323.611.126          | 11.351.705        | 334.962.831          |
| Alınan Krediler               | 6.242.389            | 7.166.373            | 71.960.166           | 12.231.088        | 97.600.016           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | -                    | -                    | 1.574.652            | 27.473.777        | 29.048.429           |
| Diğer Yükümlülükler           | 21.868.079           | 49.361.039           | 154.135.532          | 2.304.192         | 227.668.842          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu    | 3.264.186            | 8.253.646            | 23.783.987           | 393.841           | 35.695.660           |
| Özkaynaklar                   | (95.090.341)         | (18.611.541)         | 297.343.711          | 17.641.741        | 201.283.570          |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>1.023.670.286</b> | <b>1.913.926.417</b> | <b>1.180.102.040</b> | <b>93.474.617</b> | <b>4.211.173.360</b> |

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER****30 Eylül 2025**

|                                          |                    |                    |                    |                |                      |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| Garanti ve Kefaletler                    | 500.670.368        | 461.055.973        | 155.671.344        | 237.413        | 1.117.635.098        |
| Taahhütler                               | 18.893.043         | 134.788.782        | 351.841.520        | 371.704        | 505.895.049          |
| Türev Finansal İşlemler                  | -                  | 76.216.871         | 429.824.132        | -              | 506.041.003          |
| <b>TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b> | <b>519.563.411</b> | <b>672.061.626</b> | <b>937.336.996</b> | <b>609.117</b> | <b>2.129.571.150</b> |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Önceki Dönem                                | Kurumsal /<br>Ticari | Karma               | Hazine /<br>Yatırım <sup>(1)</sup> | Diğer <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|---------------------------------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>1 Ocak -30 Eylül 2024</b>                |                      |                     |                                    |                      |                   |
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>         |                      |                     |                                    |                      |                   |
| Faiz Gelirleri                              | 83.262.319           | 221.118.761         | 174.919.201                        | 6.128.350            | 485.428.631       |
| Kredilerden Alınan Faizler                  | 82.990.775           | 217.962.120         | 11.668.725                         | 563.597              | 313.185.217       |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler          | -                    | 3.001.267           | 130.808.164                        | -                    | 133.809.431       |
| Bankalardan Alınan Faizler                  | 73.662               | -                   | 4.543.509                          | 135.841              | 4.753.012         |
| Diğer Faiz Gelirleri                        | 197.882              | 155.374             | 27.898.803                         | 5.428.912            | 33.680.971        |
| Faiz Giderleri                              | 146.774.294          | 236.373.090         | 65.286.539                         | 4.147.349            | 452.581.272       |
| Mevduata Verilen Faizler                    | 146.592.677          | 233.000.248         | 15.174.133                         | 216.469              | 394.983.527       |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler        | 113.336              | 325.762             | 3.863.802                          | 1.093.551            | 5.396.451         |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler      | -                    | 1.184.073           | 40.817.486                         | 2.678.690            | 44.680.249        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler | -                    | -                   | 4.319.083                          | 156.575              | 4.475.658         |
| Diğer Faiz Giderleri                        | 68.281               | 1.863.007           | 1.112.035                          | 2.064                | 3.045.387         |
| Net Faiz Geliri                             | (63.511.975)         | (15.254.329)        | 109.632.662                        | 1.981.001            | 32.847.359        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri             | 6.993.523            | 16.561.909          | 6.541.669                          | 162.143              | 30.259.244        |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                      | 100.462              | 7.914.590           | (29.353.299)                       | 176.684              | (21.161.563)      |
| Temettü Gelirleri                           | -                    | -                   | 31.104                             | -                    | 31.104            |
| Diğer Gelirler                              | 1.425.479            | 1.738.108           | 17.138.093                         | 444.291              | 20.745.971        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları                 | 2.161.406            | 3.722.621           | 1.020.696                          | 200.762              | 7.105.485         |
| Diğer Giderler                              | 2.213.089            | 18.911.238          | 25.529.267                         | 460.382              | 47.113.976        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                     | <b>(59.367.006)</b>  | <b>(11.673.581)</b> | <b>77.440.266</b>                  | <b>2.102.975</b>     | <b>8.502.654</b>  |
| Vergi Karşılığı                             | -                    | -                   | 7.558.104                          | (320.412)            | 7.237.692         |
| <b>Net Dönem Karı</b>                       | <b>(59.367.006)</b>  | <b>(11.673.581)</b> | <b>84.998.370</b>                  | <b>1.782.563</b>     | <b>15.740.346</b> |

**BÖLÜM VARLIKLARI****31 Aralık 2024**

|                                                          |                    |                      |                      |                   |                      |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>                          | -                  | 32.575.352           | 766.219.559          | 1.107             | 798.796.018          |
| Türev Finansal Varlıklar                                 | -                  | 371.302              | 1.072.113            | -                 | 1.443.415            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(2)</sup> | 4.796.074          | 65.159               | 29.890.887           | 874.892           | 35.627.012           |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                    | -                  | -                    | 3.405.199            | -                 | 3.405.199            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                  | 522.941.379        | 946.435.858          | 291.397              | 7.657.459         | 1.477.326.093        |
| Diğer Aktifler <sup>(2)</sup>                            | 7.183.066          | 21.337.835           | 764.152.707          | 34.587.405        | 827.261.013          |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                  | <b>534.920.519</b> | <b>1.000.785.506</b> | <b>1.565.031.862</b> | <b>43.120.863</b> | <b>3.143.858.750</b> |

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ****31 Aralık 2024**

|                               |                    |                      |                    |                   |                      |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Mevduat                       | 781.720.025        | 1.450.561.785        | 213.146.462        | 15.192.183        | 2.460.620.455        |
| Türev Finansal Yükümlülükler  | 1.109              | 330.614              | 2.162.028          | -                 | 2.493.751            |
| Para Piyasasına Borçlar       | -                  | 16.397.840           | 230.785.049        | 9.542.640         | 256.725.529          |
| Alınan Krediler               | 3.664.806          | 3.237.125            | 50.554.750         | 7.014.128         | 64.470.809           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | -                  | -                    | 4.836.295          | 7.356.688         | 12.192.983           |
| Diğer Yükümlülükler           | 13.562.076         | 40.135.698           | 99.007.567         | 1.187.851         | 153.893.192          |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu    | 2.122.293          | 4.631.466            | 16.319.735         | 452.420           | 23.525.914           |
| Özkaynaklar                   | (89.069.283)       | (21.881.417)         | 277.278.994        | 3.607.823         | 169.936.117          |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | <b>712.001.026</b> | <b>1.493.413.111</b> | <b>894.090.880</b> | <b>44.353.733</b> | <b>3.143.858.750</b> |

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER****31 Aralık 2024**

|                                          |                    |                    |                    |                  |                      |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| Garanti ve Kefaletler                    | 382.695.707        | 332.000.834        | 100.339.702        | 2.896.625        | 817.932.868          |
| Taahhütler                               | 11.142.941         | 105.665.304        | 238.897.538        | 41.021           | 355.746.804          |
| Türev Finansal İşlemler                  | -                  | 67.859.960         | 255.248.160        | -                | 323.108.120          |
| <b>TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b> | <b>393.838.648</b> | <b>505.526.098</b> | <b>594.485.400</b> | <b>2.937.646</b> | <b>1.496.787.792</b> |

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

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

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

**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR**

**Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış<sup>(\*)</sup>:**

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                      | Asgari sermaye yükümlülüğü |                    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem         | Cari Dönem                 | Önceki Dönem       |
| 1  | Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) <sup>(**)</sup>                                                      | 1.776.976.492           | 1.321.251.380        | 142.158.119                | 105.700.110        |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 1.776.976.492           | 1.321.251.380        | 142.158.119                | 105.700.110        |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          |                         | -                    |                            | -                  |
| 4  | Karşı taraf kredi riski <sup>(**)</sup>                                                                         | 16.794.628              | 16.818.429           | 1.343.570                  | 1.345.474          |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 16.794.628              | 16.818.429           | 1.343.570                  | 1.345.474          |
| 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                                                                                                    | 44.529.725              | 89.151.963           | 3.562.378                  | 7.132.157          |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 44.529.725              | 89.151.963           | 3.562.378                  | 7.132.157          |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        |                         | -                    |                            | -                  |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 131.891.205             | 95.339.232           | 10.551.296                 | 7.627.139          |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 131.891.205             | 95.339.232           | 10.551.296                 | 7.627.139          |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               |                         | -                    |                            | -                  |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           |                         | -                    |                            | -                  |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | 9.647.688               | 6.784.935            | 771.815                    | 542.795            |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     |                         | -                    |                            | -                  |
| 25 | <b>Toplam ( 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                 | <b>1.979.839.738</b>    | <b>1.529.345.939</b> | <b>158.387.178</b>         | <b>122.347.675</b> |

<sup>(\*)</sup> Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.<sup>(\*\*)</sup> BDDK tarafından yayımlanan 19 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

|                      | Cari Dönem         |                    | Önceki Dönem       |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                      | TP                 | YP                 | TP                 | YP                 |
| Kasa/Efektif         | 5.645.834          | 13.135.217         | 5.602.032          | 12.806.124         |
| TCMB                 | 364.448.819        | 455.001.885        | 350.667.221        | 254.337.728        |
| Diğer <sup>(1)</sup> | 1.000.402          | 14.711.259         | 685.208            | 9.328.580          |
| <b>Toplam</b>        | <b>371.095.055</b> | <b>482.848.361</b> | <b>356.954.461</b> | <b>276.472.432</b> |

<sup>(1)</sup> Kuzey Makedonya ve Sırbistan Merkez Bankaları ile KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir.

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

|                                      | Cari Dönem         |                    | Önceki Dönem       |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                      | TP                 | YP                 | TP                 | YP                 |
| Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup> | 212.084.401        | 188.398.826        | 237.862.360        | 123.094.238        |
| Vadeli Serbest Tutar                 | -                  | 35.284.520         | -                  | -                  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Diğer <sup>(2)</sup>                 | 152.364.418        | 231.318.539        | 112.804.861        | 131.243.490        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>364.448.819</b> | <b>455.001.885</b> | <b>350.667.221</b> | <b>254.337.728</b> |

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.<sup>(2)</sup> TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarları Diğer satırının içerisinde yer almaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %40 arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 arasında) değişen oranlarda; yabancı para (YP) ve kıymetli maden depo yükümlülükleri için ABD Doları, Avro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %32 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir. Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlar (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için %2,5 (31 Aralık 2024: %4) oranında Türk lirası cinsinden ilave zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

TL mevduat hesapları ile 21 Aralık 2024 tarihinden önce açılan ve yenilenmemiş olan kur korumalı hesaplar için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB tarafından faiz ödemesi yapılmaktadır.

Diğer yandan, gerçek ve tüzel kişi Türk Lirası mevduat payının artışına yönelik hedefler içeren zorunlu karşılık komisyon uygulaması bulunmaktadır. "Gerçek Kişi TL Payı" ve "Tüzel Kişi TL Payı" şeklinde dörder haftalık dönemler halinde hesaplanan oranlara ilişkin hedeflere ulaşılamaması durumunda, TCMB'ye ödenmek üzere, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden ABD Doları olarak komisyon tutarı hesaplanmaktadır.

Bunun yanında, sekizer haftalık dönemler halinde hesaplanmak üzere; KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %5'in, KOBİ dışı işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %3'ün, yabancı para cinsinden nakdi kredi büyüme oranının %1'in, tüketicilere kullandırılan ihtiyaç kredilerinin ve taşıt kredilerinin büyüme oranlarının ise %4'ün üzerinde olması halinde, bu oranları aşan kredi tutarları kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın 1 yıl boyunca bloke olarak tesis edilmesi uygulaması bulunmaktadır.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için %5 ile %8 arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %8 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- (b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

Kuzey Makedonya Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararları'na göre; Makedonya Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %8, iki yıldan kısa vadeli yabancı para yükümlülükler için %21, iki yıldan kısa vadeli dövize endeksli yükümlülükler için %100, Makedonya Dinarı iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %0, iki yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülükler için %5 ve iki yıldan uzun vadeli dövize endeksli yükümlülükler için %100 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Sırbistan Merkez Bankası 76/2018 ve 77/2023 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %7, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %2, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %23, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %16 ve dövize endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

- a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

|                                               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|-----------------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                               | TP         | YP         | TP           | YP         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler | -          | 86.623.302 | -            | 55.697.275 |

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

|                                           | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                           | TP         | YP | TP           | YP |
| Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler | 79.262     | -  | 143.615      | -  |

- c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem   |                  | Önceki Dönem |                  |
|-------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
|                   | TP           | YP               | TP           | YP               |
| Vadeli İşlemler   | -            | 1.714.805        | -            | 892.632          |
| Swap İşlemleri    | -            | 1.743.394        | -            | 550.783          |
| Futures İşlemleri | -            | -                | -            | -                |
| Opsiyonlar        | 1.177        | 3.197            | -            | -                |
| Diğer             | -            | -                | -            | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.177</b> | <b>3.461.396</b> | <b>-</b>     | <b>1.443.415</b> |

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

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                            | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Bankalar                   |                   |                   |                   |                   |
| Yurtiçi                    | 20.012.928        | 5.876.043         | 3.632.035         | 662.571           |
| Yurtdışı                   | 11.433.219        | 19.288.097        | 9.664.988         | 20.275.862        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>31.446.147</b> | <b>25.164.140</b> | <b>13.297.023</b> | <b>20.938.433</b> |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:****a.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|                                               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |    |
|-----------------------------------------------|------------|------------|--------------|----|
|                                               | TP         | YP         | TP           | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler | 12.943.777 | 13.280.751 | 16.110.473   | -  |

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

|                                           | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|-------------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                           | TP         | YP         | TP           | YP         |
| Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler | -          | 80.806.117 | -            | 43.169.595 |

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

|                            | Cari Dönem         |    | Önceki Dönem       |    |
|----------------------------|--------------------|----|--------------------|----|
|                            | TP                 | YP | TP                 | YP |
| Borçlanma Senetleri        | 284.210.890        |    | 178.429.967        |    |
| Borsada İşlem Gören        | 274.492.870        |    | 172.098.959        |    |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 9.718.020          |    | 6.331.008          |    |
| Hisse Senetleri            | 1.809.980          |    | 1.410.308          |    |
| Borsada İşlem Gören        | 1.596.433          |    | 1.255.594          |    |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 213.547            |    | 154.714            |    |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 1.527.042          |    | 1.365.541          |    |
| <b>Toplam</b>              | <b>284.493.828</b> |    | <b>178.474.734</b> |    |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

|                                               | 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           | 5.825.685        | -          | 4.552.899        | -          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>5.825.685</b> | <b>-</b>   | <b>4.552.899</b> | <b>-</b>   |

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

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

| Nakdi Krediler                      | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                     |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                                     |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler               | 1.368.724.909               | 79.009.572                                     | 338.052                          | 73.835.916        |
| <i>İşletme Kredileri</i>            | 794.188.071                 | 49.424.312                                     | 298.994                          | 72.821.596        |
| <i>İhracat Kredileri</i>            | 92.563.137                  | 4.040.537                                      | -                                | -                 |
| <i>İthalat Kredileri</i>            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i> | 10.992.729                  | -                                              | -                                | -                 |
| <i>Tüketici Kredileri</i>           | 158.969.838                 | 4.412.383                                      | 39.045                           | 1.001.298         |
| <i>Kredi Kartları</i>               | 122.404.288                 | 15.978.657                                     | 13                               | 175               |
| <i>Diğer</i>                        | 189.606.846                 | 5.153.683                                      | -                                | 12.847            |
| İhtisas Kredileri                   | 297.789.510                 | 14.417.726                                     | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar                     | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                       | <b>1.666.514.419</b>        | <b>93.427.298</b>                              | <b>338.052</b>                   | <b>73.835.916</b> |

|                                   | Standart Nitelikli Krediler |              | Yakın İzlemedeki Krediler |              |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                  | Önceki Dönem | Cari Dönem                | Önceki Dönem |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 8.768.921                   | 6.428.715    | -                         | -            |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -            | 13.087.665                | 18.300.551   |

Cari dönemde, Grup'un 1. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki artış, standart nitelikli kredi bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

Cari dönemde, Grup'un 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesindeki azalış, genel risklilik seviyelerinde meydana gelen azalıştan kaynaklanmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| <b>Cari Dönem</b>                             | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                         | 7.422.647          | 90.402.169                 | 97.824.816         |
| Konut Kredisi                                 | 10.477             | 78.406.961                 | 78.417.438         |
| Taşıt Kredisi                                 | 471.177            | 1.925.634                  | 2.396.811          |
| İhtiyaç Kredisi                               | 6.940.993          | 10.069.574                 | 17.010.567         |
| Diğer                                         | -                  | -                          | -                  |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli             | 3.219              | 4.304.786                  | 4.308.005          |
| Konut Kredisi                                 | -                  | 3.948.544                  | 3.948.544          |
| Taşıt Kredisi                                 | -                  | 150.139                    | 150.139            |
| İhtiyaç Kredisi                               | 3.219              | 206.103                    | 209.322            |
| Diğer                                         | -                  | -                          | -                  |
| Tüketici Kredileri-YP                         | 93.683             | 30.093.477                 | 30.187.160         |
| Konut Kredisi                                 | 3.706              | 10.080.122                 | 10.083.828         |
| Taşıt Kredisi                                 | 81                 | 42.202                     | 42.283             |
| İhtiyaç Kredisi                               | 89.751             | 19.969.096                 | 20.058.847         |
| Diğer                                         | 145                | 2.057                      | 2.202              |
| Bireysel Kredi Kartları-TP                    | 69.837.317         | 16                         | 69.837.333         |
| Taksitli                                      | 21.083.104         | 16                         | 21.083.120         |
| Taksitsiz                                     | 48.754.213         | -                          | 48.754.213         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP                    | 48.173             | 976.758                    | 1.024.931          |
| Taksitli                                      | -                  | 905.484                    | 905.484            |
| Taksitsiz                                     | 48.173             | 71.274                     | 119.447            |
| Personel Kredileri-TP                         | 1.882.839          | 1.279.784                  | 3.162.623          |
| Konut Kredisi                                 | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                                 | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                               | 1.882.839          | 1.279.784                  | 3.162.623          |
| Diğer                                         | -                  | -                          | -                  |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli             | 88                 | 249.716                    | 249.804            |
| Konut Kredisi                                 | -                  | 231.919                    | 231.919            |
| Taşıt Kredisi                                 | -                  | 5.929                      | 5.929              |
| İhtiyaç Kredisi                               | 88                 | 11.868                     | 11.956             |
| Diğer                                         | -                  | -                          | -                  |
| Personel Kredileri-YP                         | 3.996              | 686.594                    | 690.590            |
| Konut Kredisi                                 | 113                | 352.613                    | 352.726            |
| Taşıt Kredisi                                 | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                               | 3.883              | 333.905                    | 337.788            |
| Diğer                                         | -                  | 76                         | 76                 |
| Personel Kredi Kartları-TP                    | 823.081            | -                          | 823.081            |
| Taksitli                                      | 232.445            | -                          | 232.445            |
| Taksitsiz                                     | 590.636            | -                          | 590.636            |
| Personel Kredi Kartları-YP                    | 2.886              | 24.734                     | 27.620             |
| Taksitli                                      | -                  | 20.232                     | 20.232             |
| Taksitsiz                                     | 2.886              | 4.502                      | 7.388              |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (**)  | 25.641.861         | -                          | 25.641.861         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) (***) | 788.579            | 101.851                    | 890.430            |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>106.548.369</b> | <b>128.119.885</b>         | <b>234.668.254</b> |

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

(\*\*) Kredili mevduat hesabının 865.450 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Kredili mevduat hesabının 6.517 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup> (devamı):

| Önceki Dönem                                             | Kısa Vadeli       | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam             |
|----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                                    | 7.676.878         | 98.921.467          | 106.598.345        |
| Konut Kredisi                                            | 7.923             | 84.317.441          | 84.325.364         |
| Taşıt Kredisi                                            | 1.685.268         | 4.720.588           | 6.405.856          |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 5.983.687         | 9.883.438           | 15.867.125         |
| Diğer                                                    | -                 | -                   | -                  |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli                        | 2.610             | 2.990.390           | 2.993.000          |
| Konut Kredisi                                            | -                 | 2.763.562           | 2.763.562          |
| Taşıt Kredisi                                            | 255               | 82.663              | 82.918             |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 2.355             | 144.165             | 146.520            |
| Diğer                                                    | -                 | -                   | -                  |
| Tüketici Kredileri-YP                                    | 70.533            | 20.243.768          | 20.314.301         |
| Konut Kredisi                                            | 3.647             | 6.538.465           | 6.542.112          |
| Taşıt Kredisi                                            | 150               | 16.908              | 17.058             |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 62.960            | 13.686.769          | 13.749.729         |
| Diğer                                                    | 3.776             | 1.626               | 5.402              |
| Bireysel Kredi Kartları-TP                               | 48.220.433        | 774                 | 48.221.207         |
| Taksitli                                                 | 13.720.658        | 774                 | 13.721.432         |
| Taksitsiz                                                | 34.499.775        | -                   | 34.499.775         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP                               | 15.955            | 738.132             | 754.087            |
| Taksitli                                                 | -                 | 688.506             | 688.506            |
| Taksitsiz                                                | 15.955            | 49.626              | 65.581             |
| Personel Kredileri-TP                                    | 1.595.096         | 473.173             | 2.068.269          |
| Konut Kredisi                                            | -                 | -                   | -                  |
| Taşıt Kredisi                                            | -                 | -                   | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 1.595.096         | 473.173             | 2.068.269          |
| Diğer                                                    | -                 | -                   | -                  |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli                        | 43                | 179.859             | 179.902            |
| Konut Kredisi                                            | -                 | 170.606             | 170.606            |
| Taşıt Kredisi                                            | -                 | 2.644               | 2.644              |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 43                | 6.609               | 6.652              |
| Diğer                                                    | -                 | -                   | -                  |
| Personel Kredileri-YP                                    | 2.477             | 440.579             | 443.056            |
| Konut Kredisi                                            | 356               | 213.118             | 213.474            |
| Taşıt Kredisi                                            | -                 | -                   | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                          | 2.121             | 227.349             | 229.470            |
| Diğer                                                    | -                 | 112                 | 112                |
| Personel Kredi Kartları-TP                               | 1.154.295         | -                   | 1.154.295          |
| Taksitli                                                 | 297.617           | -                   | 297.617            |
| Taksitsiz                                                | 856.678           | -                   | 856.678            |
| Personel Kredi Kartları-YP                               | 1.409             | 20.499              | 21.908             |
| Taksitli                                                 | -                 | 17.142              | 17.142             |
| Taksitsiz                                                | 1.409             | 3.357               | 4.766              |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) <sup>(**)</sup>   | 17.960.103        | -                   | 17.960.103         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) <sup>(***)</sup> | 506.661           | 70.214              | 576.875            |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>77.206.493</b> | <b>124.078.855</b>  | <b>201.285.348</b> |

<sup>(\*)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 679.685 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.<sup>(\*\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 5.784 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| <b>Cari Dönem</b>                        | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP             | 23.342.467         | 102.335.352                | 125.677.819        |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | 1.178.302                  | 1.178.302          |
| Taşıt Kredisi                            | 170.778            | 2.888.582                  | 3.059.360          |
| İhtiyaç Kredisi                          | 23.171.689         | 98.268.468                 | 121.440.157        |
| Diğer                                    | -                  | -                          | -                  |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 2.493.804          | 12.888.405                 | 15.382.209         |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                  | -                          | -                  |
| Diğer                                    | 2.493.804          | 12.888.405                 | 15.382.209         |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP             | 10.485.339         | 195.097.022                | 205.582.361        |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | 1.428.161          | 152.985.648                | 154.413.809        |
| Diğer                                    | 9.057.178          | 42.111.374                 | 51.168.552         |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP               | 63.241.752         | 72                         | 63.241.824         |
| Taksitli                                 | 11.260.422         | 72                         | 11.260.494         |
| Taksitsiz                                | 51.981.330         | -                          | 51.981.330         |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP               | 4.305              | 78.438                     | 82.743             |
| Taksitli                                 | -                  | 29.711                     | 29.711             |
| Taksitsiz                                | 4.305              | 48.727                     | 53.032             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)   | 62.756.504         | -                          | 62.756.504         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)   | 281.866            | 91                         | 281.957            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>162.606.037</b> | <b>310.399.380</b>         | <b>473.005.417</b> |

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

| <b>Önceki Dönem</b>                      | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP             | 21.222.978         | 101.935.956                | 123.158.934        |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | 1.429.081                  | 1.429.081          |
| Taşıt Kredisi                            | 311.883            | 2.048.837                  | 2.360.720          |
| İhtiyaç Kredisi                          | 20.911.095         | 98.458.038                 | 119.369.133        |
| Diğer                                    | -                  | -                          | -                  |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 1.446.023          | 9.234.062                  | 10.680.085         |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | -                  | -                          | -                  |
| Diğer                                    | 1.446.023          | 9.234.062                  | 10.680.085         |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP             | 7.182.234          | 136.395.497                | 143.577.731        |
| İşyeri Kredisi                           | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                            | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                          | 738.148            | 110.002.146                | 110.740.294        |
| Diğer                                    | 6.444.086          | 26.393.351                 | 32.837.437         |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP               | 57.819.382         | 1.808                      | 57.821.190         |
| Taksitli                                 | 12.354.903         | 1.808                      | 12.356.711         |
| Taksitsiz                                | 45.464.479         | -                          | 45.464.479         |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP               | 6.423              | 52.324                     | 58.747             |
| Taksitli                                 | -                  | 23.001                     | 23.001             |
| Taksitsiz                                | 6.423              | 29.323                     | 35.746             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)   | 43.202.153         | -                          | 43.202.153         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)   | 190.965            | 457                        | 191.422            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>131.070.158</b> | <b>247.620.104</b>         | <b>378.690.262</b> |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı<sup>(\*)</sup>:

|                   | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 1.725.629.931        | 1.415.895.552        |
| Yurtdışı Krediler | 108.485.754          | 73.332.725           |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.834.115.685</b> | <b>1.489.228.277</b> |

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 6.589.687         | 3.163.227         |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 8.574.259         | 2.491.815         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 21.286.161        | 13.933.049        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>36.450.107</b> | <b>19.588.091</b> |

Grup'un 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, cari dönem içerisinde takipteki alacaklar bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                            | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem</b>                          |                                |                          |                              |
| <b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | <b>804.687</b>                 | <b>472.877</b>           | <b>463.965</b>               |
| <i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>     | <i>804.687</i>                 | <i>472.877</i>           | <i>463.965</i>               |
| <b>Önceki Dönem</b>                        |                                |                          |                              |
| <b>Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | <b>400.888</b>                 | <b>181.998</b>           | <b>491.296</b>               |
| <i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>     | <i>400.888</i>                 | <i>181.998</i>           | <i>491.296</i>               |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| Cari Dönem                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 9.440.946                      | 6.257.840                | 16.716.387                   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 39.279.650                     | 5.315.092                | 6.245.371                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 23.737.705               | 11.481.011                   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 24.279.443                     | 10.939.273               | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)              | 4.586.607                      | 2.482.389                | 2.835.331                    |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | 31                             | 29                       | 1.003.034                    |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | -                            |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | -                            |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | -                            |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>19.854.515</b>              | <b>21.888.946</b>        | <b>30.604.404</b>            |
| Karşılık (-)                               | 6.589.687                      | 8.574.259                | 21.286.161                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>13.264.828</b>              | <b>13.314.687</b>        | <b>9.318.243</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>                        |                                |                          |                              |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 1.876.192                      | 2.410.598                | 15.409.161                   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 23.340.610                     | 433.220                  | 750.542                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 12.609.699               | 4.633.369                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 12.859.810                     | 4.383.258                | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)              | 2.914.857                      | 4.779.408                | 3.627.437                    |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | 1.189                          | 33.011                   | 282.560                      |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | 166.688                      |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | 61.243                       |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | 66.232                       |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | 39.213                       |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>9.440.946</b>               | <b>6.257.840</b>         | <b>16.716.387</b>            |
| Karşılık (-)                               | 3.163.227                      | 2.491.815                | 13.933.049                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>6.277.719</b>               | <b>3.766.025</b>         | <b>2.783.338</b>             |

(\*) 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             | 1.377.749                      | 3.015.693                | 7.626.034                    |
| Karşılık Tutarı (-)             | 505.857                        | 1.192.241                | 5.943.646                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>871.892</b>                 | <b>1.823.452</b>         | <b>1.682.388</b>             |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 1.343.895                      | 357.761                  | 5.454.266                    |
| Karşılık Tutarı (-)             | 494.923                        | 193.711                  | 4.336.302                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>848.972</b>                 | <b>164.050</b>           | <b>1.117.964</b>             |

(\*) Reeskont dahil edilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):****g.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

|                                                              | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                              | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                      | <b>13.264.828</b>              | <b>13.314.687</b>        | <b>9.318.243</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 19.854.515                     | 21.888.946               | 30.604.404                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 6.589.687                      | 8.574.259                | 21.286.161                   |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>13.264.828</b>              | <b>13.314.687</b>        | <b>9.318.243</b>             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Diğer Krediler (Net)</b>                                  | <b>-</b>                       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                    | <b>6.277.719</b>               | <b>3.766.025</b>         | <b>2.783.338</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)       | 9.440.946                      | 6.257.840                | 16.716.387                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | 3.163.227                      | 2.491.815                | 13.933.049                   |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b> | <b>6.277.719</b>               | <b>3.766.025</b>         | <b>2.783.338</b>             |
| Bankalar (Brüt)                                              | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                        | <b>-</b>                       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     |
| Diğer Krediler (Brüt)                                        | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                          | -                              | -                        | -                            |
| <b>Diğer Krediler (Net)</b>                                  | <b>-</b>                       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                     |

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

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>1.994.779</b>               | <b>2.818.157</b>         | <b>2.357.872</b>             |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 2.978.632                      | 4.479.899                | 6.307.185                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 983.853                        | 1.661.742                | 3.949.313                    |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>1.294</b>                   | <b>1.718</b>             | <b>11.399</b>                |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 14.415                         | 14.146                   | 1.606.813                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 13.121                         | 12.428                   | 1.595.414                    |



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:**

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını farklı politikalar ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar; söz konusu alacakları ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, anapara bakiyesine ve faiz alacaklarına mahsup edilmektedir.

**1) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Grup, 1.003.094 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %3,85'ten %3,79'a düşmüştür. (Grup, önceki dönemde 316.760 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş, ayrıca takipteki kredilerden 166.688 TL tutarında satış gerçekleştirmiş olup, kayıttan düşülen ve satışı yapılan krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %2,16'dan %2,13'e düşmüştür.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

|                                               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|-----------------------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
|                                               | TP         | YP         | TP           | YP         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler | 38.260.614 | 56.415.412 | 106.094.488  | 25.024.197 |

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

|                                           | Cari Dönem  |            | Önceki Dönem |            |
|-------------------------------------------|-------------|------------|--------------|------------|
|                                           | TP          | YP         | TP           | YP         |
| Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler | 246.259.080 | 31.181.982 | 188.359.942  | 58.855.898 |

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

|                                | Cari Dönem |                    | Önceki Dönem |                    |
|--------------------------------|------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                                | TP         | YP                 | TP           | YP                 |
| Devlet Tahvili                 |            | 731.944.344        |              | 545.492.281        |
| Hazine Bonosu                  |            | 356.486            |              | 223.183            |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |            | 32.952.533         |              | 13.484.382         |
| <b>Toplam</b>                  |            | <b>765.253.363</b> |              | <b>559.199.846</b> |

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

|                            | Cari Dönem |                    | Önceki Dönem |                    |
|----------------------------|------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                            | TP         | YP                 | TP           | YP                 |
| Borçlanma Senetleri        |            | 765.253.363        |              | 561.608.947        |
| Borsada İşlem Görenler     |            | 764.896.877        |              | 558.976.663        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  |            | 356.486            |              | 2.632.284          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) |            | -                  |              | -                  |
| <b>Toplam</b>              |            | <b>765.253.363</b> |              | <b>561.608.947</b> |

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

|                                                | Cari Dönem |                    | Önceki Dönem |                    |
|------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------|--------------------|
|                                                | TP         | YP                 | TP           | YP                 |
| Dönem Başındaki Değer                          |            | 561.608.947        |              | 430.757.449        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları |            | 15.336.785         |              | 32.692.096         |
| Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>            |            | 219.942.674        |              | 211.766.428        |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      |            | (31.635.043)       |              | (113.607.026)      |
| Değer Azalışı Karşılığı(-)                     |            | -                  |              | -                  |
| <b>Dönem Sonu Toplam</b>                       |            | <b>765.253.363</b> |              | <b>561.608.947</b> |

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 321.567.733 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2024 tarihindeki 218.583.649 TL (31 Aralık 2023: 136.706.869 TL) reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

| Unvanı                                                                 | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Kredi Kayıt Bürosu AŞ <sup>(1)</sup>                                | İstanbul/Türkiye    | 18,18                                      | 18,18                          |
| 2. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye    | 33,33                                      | 33,33                          |
| 3. Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(1)</sup>                        | İstanbul/Türkiye    | 9,28                                       | 9,28                           |
| 4. JCR Avrasya Derecelendirme AŞ <sup>(1)</sup>                        | İstanbul/Türkiye    | 2,86                                       | 2,86                           |

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. 5.421.968  | 2.095.670 | 1.676.687            | 768.451        | -                      | 1.256.064             | 439.457                 | -                    |
| 2. 833.010    | 569.343   | 166.689              | 84.146         | -                      | 75.892                | 35.157                  | -                    |
| 3. 10.913.108 | 9.678.658 | 992.779              | 1.989.047      | -                      | 4.696.958             | 2.660.366               | -                    |
| 4. 1.028.155  | 911.865   | 130.469              | 120.912        | 41.724                 | 476.797               | 218.600                 | -                    |

<sup>(1)</sup>Söz konusu değerler, 30 Eylül 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.**ç) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

| Unvanı                                                                | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. DHB Bank NV <sup>(1)</sup>                                         | Rotterdam/Hollanda  | 30,00                                      | 30,00                          |
| 2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(1)</sup>         | Ankara/Türkiye      | 31,47                                      | 33,12                          |
| 3. Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye    | 35,79                                      | 35,79                          |
| 4. Birleşim Varlık Yönetim AŞ <sup>(1)</sup>                          | İstanbul/Türkiye    | 16,00                                      | 16,00                          |

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

| Aktif Toplamı  | Özkaynak   | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----------------|------------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. 100.667.916 | 13.040.606 | 101.304              | 4.748.878      | 206.850                | 786.995               | 771.689                 | -                    |
| 2. 646.707     | 639.210    | 1.151                | 176.251        | -                      | 147.454               | 116.828                 | -                    |
| 3. 91.635      | 91.200     | 156                  | 2.285          | -                      | (2.826)               | (403)                   | -                    |
| 4. 1.869.870   | 1.503.829  | 27.409               | 681.691        | -                      | 212.660               | 97.041                  | -                    |

<sup>(1)</sup>Söz konusu değerler, 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)****e) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

|                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri                                     | 3.405.199         | 2.833.279           |
| Dönem İçi Hareketler                                  | 1.165.113         | 571.920             |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                                | 15.211            | -                   |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                     | -                 | 1.428               |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                          | 315.517           | 351.901             |
| Satışlar                                              | -                 | -                   |
| Transfer                                              | -                 | -                   |
| Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı <sup>(2)</sup> | 834.385           | 218.591             |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri             | -                 | -                   |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                              | <b>4.570.312</b>  | <b>3.405.199</b>    |
| Sermaye Taahhütleri                                   | -                 | -                   |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)                   | -                 | -                   |

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bedelli sermaye artırımını nedeniyle 15.211 TL ödeme gerçekleştirmiştir.<sup>(2)</sup> Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.**f) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

|                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar                      | 3.942.160         | 2.902.429           |
| Sigorta Şirketleri            | -                 | -                   |
| Factoring Şirketleri          | -                 | -                   |
| Leasing Şirketleri            | -                 | -                   |
| Finansman Şirketleri          | -                 | -                   |
| Diğer Mali İştirakler         | 474.412           | 349.030             |
| Diğer Mali Olmayan İştirakler | 153.740           | 153.740             |

**g) Borsaya kote edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

|                                                                                                                                                          | Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | Halk Finansal Kiralama AŞ | Halk Banka AD, Skopje | Halk Faktoring AŞ | Halk Bank AD, Beograd | Halk Varlık Kiralama AŞ | Halk Osiguruvanje AD, Skopje | Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ | Halk Katılım Bankası AŞ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                       |                                 |                                       |                           |                       |                   |                       |                         |                              |                                             |                         |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                          | 250.000                         | 3.840.000                             | 1.523.000                 | 2.963.096             | 1.246.000         | 754.199               | 500                     | 285.130                      | 250.000                                     | 11.500.000              |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                 | -                               | -                                     | -                         | -                     | -                 | -                     | -                       | -                            | -                                           | -                       |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                              | -                               | 50.372                                | -                         | 11.633                | -                 | 773.455               | -                       | -                            | -                                           | -                       |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                            | 393.565                         | 10.309.154                            | 882.094                   | 2.038.822             | 1.076.769         | 1.579.866             | 14.210                  | -                            | 1.554                                       | -                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                 | 12.874                          | 25.231.441                            | 2.071                     | 10.876.067            | 10                | 8.411.654             | -                       | 1.106.394                    | -                                           | -                       |
| <b>Kâr</b>                                                                                                                                               | <b>2.415.003</b>                | <b>3.812.134</b>                      | <b>387.401</b>            | <b>762.917</b>        | <b>542.206</b>    | <b>515.360</b>        | <b>13.462</b>           | <b>(161.690)</b>             | <b>139.367</b>                              | <b>63.097</b>           |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                           | 1.283.307                       | 3.812.134                             | 387.401                   | 844.375               | 542.206           | 515.360               | 13.462                  | 5.907                        | 127.752                                     | 63.097                  |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                                                                                | 1.131.696                       | -                                     | -                         | (81.458)              | -                 | -                     | -                       | (167.597)                    | 11.615                                      | -                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | -                               | -                                     | -                         | -                     | -                 | -                     | -                       | -                            | -                                           | -                       |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)        | -                               | 2.665.970                             | -                         | -                     | -                 | 4.423                 | -                       | -                            | -                                           | -                       |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)                                                                                                            | -                               | 3.396                                 | -                         | 47.931                | -                 | 79.281                | -                       | -                            | -                                           | -                       |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                        | 31.685                          | 1.695                                 | 11.334                    | 222.213               | 27.028            | 846.891               | -                       | 84.891                       | 19.464                                      | -                       |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                               | <b>3.039.757</b>                | <b>40.572.040</b>                     | <b>2.783.232</b>          | <b>16.382.391</b>     | <b>2.837.957</b>  | <b>11.103.939</b>     | <b>28.172</b>           | <b>1.144.943</b>             | <b>371.457</b>                              | <b>11.563.097</b>       |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                              | <b>159.393</b>            | <b>486.255</b>        | <b>190.824</b>    | <b>175.720</b>        | <b>-</b>                | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                           | <b>3.039.757</b>                | <b>40.572.040</b>                     | <b>2.942.625</b>          | <b>16.868.646</b>     | <b>3.028.781</b>  | <b>11.279.659</b>     | <b>28.172</b>           | <b>1.144.943</b>             | <b>371.457</b>                              | <b>11.563.097</b>       |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                       | <b>3.039.757</b>                | <b>40.572.040</b>                     | <b>2.942.625</b>          | <b>16.868.646</b>     | <b>3.028.781</b>  | <b>11.279.659</b>     | <b>28.172</b>           | <b>1.144.943</b>             | <b>371.457</b>                              | <b>11.563.097</b>       |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler, 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın finansal olmayan kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı Halk Elektrik Üretim AŞ konsolidasyona dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                    | Adres (Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Banka Risk Grubunun Pay Farklıysa Oy Oranı (%) | Oranı (%) |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Halk Elektrik Üretim AŞ <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye     | 100,00                                                             | 100,00    |

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. 122.957    | 121.247  | 561                  | 22.552         | -                      | 21.247                | -                       | -                    |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler, 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                                  | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ                      | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |
| 2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(2)</sup> | İstanbul/Türkiye   | 79,33                                      | 79,36                             |
| 3. Halk Finansal Kiralama AŞ                            | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |
| 4. Halk Banka AD, Skopje                                | Üsküp/Makedonya    | 99,66                                      | 99,66                             |
| 5. Halk Faktoring AŞ                                    | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |
| 6. Halkbank AD Beograd                                  | Belgrad/Sırbistan  | 100,00                                     | 100,00                            |
| 7. Halk Varlık Kiralama AŞ                              | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |
| 8. Halk Osiguruvarje AD, Skopje                         | Üsküp/Makedonya    | -                                          | 99,66                             |
| 9. Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ          | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |
| 10. Halk Katılım Bankası AŞ <sup>(3)</sup>              | İstanbul/Türkiye   | 100,00                                     | 100,00                            |

e) d)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: <sup>(1)</sup>

| Aktif Toplamı  | Özkaynak   | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----------------|------------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. 7.448.623   | 3.071.442  | 133.236              | 1.911.844      | 67.784                 | 1.283.307             | 1.410.541               | -                    |
| 2. 61.655.942  | 40.500.521 | 26.083.053           | 133.995        | -                      | 3.812.134             | 2.550.925               | -                    |
| 3. 22.073.166  | 2.794.566  | 35.373               | 3.348.210      | -                      | 387.401               | 223.148                 | -                    |
| 4. 96.272.910  | 16.652.535 | 2.496.267            | 2.942.408      | 400.175                | 844.375               | 572.220                 | -                    |
| 5. 15.730.853  | 2.864.985  | 37.688               | 3.998.772      | -                      | 542.206               | 526.056                 | -                    |
| 6. 62.779.635  | 12.030.111 | 2.428.324            | 2.028.361      | 235.335                | 515.360               | 513.259                 | -                    |
| 7. 26.736.500  | 28.172     | 40                   | 6.415          | -                      | 13.462                | 5.009                   | -                    |
| 8. 1.358.734   | 1.229.834  | 248.792              | 21.109         | 11.049                 | 5.907                 | (11.287)                | -                    |
| 9. 988.614     | 390.921    | 31.484               | 80.411         | -                      | 127.752               | 5.268                   | -                    |
| 10. 11.602.568 | 11.563.097 | -                    | 102.568        | -                      | 63.097                | -                       | -                    |

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler, 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.<sup>(2)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.<sup>(3)</sup> Halk Katılım Bankası AŞ, BDDK'nın 30 Mayıs 2025 tarih ve 11222 sayılı izniyle kurulmuş ve 22 Eylül 2025 tarihinde tescil edilmiş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                                 | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                        | <b>54.784.076</b> | <b>38.535.796</b> |
| Dönem İçi Hareketler                            | 30.040.653        | 16.248.280        |
| Alışlar <sup>(1)(2)(3)(4)</sup>                 | 13.600.000        | 1.966.061         |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | 115.140           | 385.399           |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | 3.778.363         | 6.580.467         |
| Satışlar                                        | -                 | -                 |
| Transfer                                        | -                 | -                 |
| Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı <sup>(5)</sup> | 12.547.150        | 7.316.353         |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)/İptalleri         | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                        | <b>84.824.729</b> | <b>54.784.076</b> |
| Sermaye Taahhütleri                             | -                 | -                 |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | -                 | -                 |

<sup>(1)</sup> Cari dönem içerisinde kurulan Halk Elektrik Üretim AŞ için Ana Ortaklık Banka tarafından 100.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.<sup>(3)</sup> Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.<sup>(4)</sup> Cari dönem içerisinde kurulan Halk Katılım Bankası AŞ için Ana Ortaklık Banka tarafından 11.500.000 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.<sup>(5)</sup> Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

|                                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                             | 40.184.916 | 20.192.300   |
| Sigorta Şirketleri                   | 242.107    | 242.107      |
| Factoring Şirketleri                 | 2.870.914  | 1.728.708    |
| Leasing Şirketleri                   | 2.854.859  | 1.667.458    |
| Finansman Şirketleri                 | -          | -            |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar         | 38.550.686 | 30.953.503   |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 121.247    | -            |

ğ) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1)</sup> | 35.100.215 | 26.985.571   |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler               | -          | -            |

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi<sup>(\*)</sup>:

|               | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| 1 Yılda Az    | 1.397.150         | 1.255.357         | 1.156.893         | 1.004.639         |
| 1-4 Yıl Arası | 11.266.357        | 8.782.134         | 14.063.918        | 9.113.247         |
| 4 Yılda fazla | 13.675.018        | 7.504.784         | 4.254.970         | 2.684.645         |
| <b>Toplam</b> | <b>26.338.525</b> | <b>17.542.275</b> | <b>19.475.781</b> | <b>12.802.531</b> |

<sup>(\*)</sup> Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

|                                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı            | 26.338.525        | 19.475.781        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler | (8.796.250)       | (6.673.250)       |
| <b>Toplam</b>                              | <b>17.542.275</b> | <b>12.802.531</b> |

<sup>(\*)</sup> Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları | 60.386         | 42.813        |
| Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları       | 39.336         | 8.951         |
| Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları   | 212.007        | 196.381       |
| Karşılıklar                                        | (205.799)      | (166.926)     |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>105.930</b> | <b>81.219</b> |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>         | <b>25.350.087</b> | <b>15.087.803</b> |
| Dönem İçi Hareketler             | 11.651.500        | 10.262.284        |
| Alışlar                          | 398.634           | 722.291           |
| Satışlar                         | (331.824)         | (1.072)           |
| Transfer <sup>(1)</sup>          | 2.735.894         | -                 |
| Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı | 8.848.796         | 9.541.065         |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>         | <b>37.001.587</b> | <b>25.350.087</b> |

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka daha önce Maddi Duran Varlık olarak sınıflandırdığı bir gayrimenkulü, kullanım amacının değişmesi nedeniyle, Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırmıştır.

Grup, yatırım amaçlı gayrimenkullerini, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılığı ayırarak muhasebeleştirmekte iken, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemini benimsemiştir. Buna göre Grup, yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmasına değerleme çalışması yaptırmakta, gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimleri, olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

**(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

|                                                                                                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>                                                           |                    |                   |
| Karşılıklar <sup>(1)</sup>                                                                        | 10.596.351         | 10.686.922        |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                                                                  | (22.189.623)       | (9.888.345)       |
| Diğer                                                                                             | 34.278.922         | 20.000.635        |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)<sup>(2)</sup>:</b>                                        | <b>22.685.650</b>  | <b>20.799.212</b> |
| <b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b>                                    | <b>(1.669.701)</b> | <b>(125.093)</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı | 1.890.220          | 2.224.126         |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç                                                                            | 1.034.389          | 1.034.389         |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme                                                                     | (4.594.310)        | (3.383.608)       |

<sup>(1)</sup> Çalışan hakları yükümlülükleri, beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> 22.685.650 TL (31 Aralık 2024: 20.799.212 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi, 27.347.783 TL (31 Aralık 2024: 23.849.997 TL) ertelenmiş vergi aktifi ve 4.662.133 TL (31 Aralık 2024: 3.050.785 TL) ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

|                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Maliyet                   | 663          | 1.034        |
| Birikmiş Amortisman (-)   | -            | -            |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>663</b>   | <b>1.034</b> |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>    | <b>1.034</b> | <b>3.522</b> |
| İktisap edilenler         | -            | -            |
| Transfer (Net)            | -            | -            |
| Elden çıkarılanlar Net    | (371)        | (2.488)      |
| Yeniden Değerleme Artışı  | -            | -            |
| Değer düşüşü (-) / İptali | -            | -            |
| Amortisman Bedeli (-)     | -            | -            |
| <b>Net Defter Değeri</b>  | <b>663</b>   | <b>1.034</b> |

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 130.012.931 TL (31 Aralık 2024: 69.760.386 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (\*)

**Cari Dönem**

|                       | Vadesiz            | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay               | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl        | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam               |
|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 62.018.794         | -                | 30.693.640         | 592.904.188          | 178.484.935        | 1.752.675         | 2.056.421         | 158.243              | 868.068.896          |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 287.053.712        | -                | 82.617.822         | 333.969.534          | 55.538.699         | 47.048.282        | 29.818.716        | 33.350               | 836.080.115          |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 208.198.654        | -                | 62.263.229         | 305.795.804          | 40.085.863         | 23.403.402        | 14.214.920        | 32.474               | 653.994.346          |
| Yurtdışında Yer.K     | 78.855.058         | -                | 20.354.593         | 28.173.730           | 15.452.836         | 23.644.880        | 15.603.796        | 876                  | 182.085.769          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 43.876.913         | -                | 45.212.073         | 28.255.470           | 4.046.882          | 1.629.269         | 17.970            | -                    | 123.038.577          |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 97.683.614         | -                | 207.682.298        | 269.968.547          | 53.805.168         | 12.476.794        | 233.579           | -                    | 641.850.000          |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 10.565.568         | -                | 8.535.038          | 106.630.138          | 33.895.930         | 12.466.404        | 62.031            | -                    | 172.155.109          |
| Kıymetli Maden DH     | 193.019.144        | -                | 140.281            | 25.140.218           | 2.042.153          | 629.435           | 460.665           | -                    | 221.431.896          |
| Bankalararası Mevduat | 209.757.719        | -                | 103.425.310        | 105.357.794          | 281.734            | 476               | 994.557           | -                    | 419.817.590          |
| TC Merkez Bankası     | 3.188.505          | -                | -                  | -                    | -                  | -                 | -                 | -                    | 3.188.505            |
| Yurtiçi Bankalar      | 847.981            | -                | 87.544.525         | 58.766.028           | 133.418            | -                 | -                 | -                    | 147.291.952          |
| Yurtdışı Bankalar     | 205.721.194        | -                | 3.867.552          | 46.591.766           | 148.316            | 476               | 994.557           | -                    | 257.323.861          |
| Katılım Bankaları     | 39                 | -                | 12.013.233         | -                    | -                  | -                 | -                 | -                    | 12.013.272           |
| <b>Toplam</b>         | <b>903.975.464</b> | <b>-</b>         | <b>478.306.462</b> | <b>1.462.225.889</b> | <b>328.095.501</b> | <b>76.003.335</b> | <b>33.643.939</b> | <b>191.593</b>       | <b>3.282.442.183</b> |

(\*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 41.123.136 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

**Önceki Dönem**

|                       | Vadesiz            | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay             | 3-6 Ay             | 6 Ay-1 Yıl        | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam               |
|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 43.122.261         | -                | 17.579.124         | 377.027.263        | 290.068.600        | 9.406.341         | 3.098.242         | 143.210              | 740.445.041          |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 214.953.442        | -                | 49.445.032         | 201.349.968        | 38.763.979         | 23.210.488        | 25.645.152        | 31.754               | 553.399.815          |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 157.379.909        | -                | 35.409.610         | 183.306.654        | 29.493.617         | 6.103.787         | 12.378.170        | 31.088               | 424.102.835          |
| Yurtdışında Yer.K     | 57.573.533         | -                | 14.035.422         | 18.043.314         | 9.270.362          | 17.106.701        | 13.266.982        | 666                  | 129.296.980          |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 27.303.098         | -                | 8.430.178          | 18.190.715         | 11.933.940         | 628.480           | 11.079            | -                    | 66.497.490           |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 80.880.900         | -                | 164.043.332        | 213.213.272        | 103.344.416        | 7.000.808         | 4.422.137         | -                    | 572.904.865          |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 8.113.691          | -                | 7.537.040          | 65.479.199         | 33.582.399         | 14.412.054        | 54.931            | -                    | 129.179.314          |
| Kıymetli Maden DH     | 98.496.855         | -                | 72.704             | 15.525.905         | 1.020.079          | 423.413           | 322.100           | -                    | 115.861.056          |
| Bankalararası Mevduat | 162.813.252        | -                | 66.752.386         | 50.222.961         | 1.683.944          | 493.520           | 366.811           | -                    | 282.332.874          |
| TC Merkez Bankası     | 13.507             | -                | -                  | -                  | -                  | -                 | -                 | -                    | 13.507               |
| Yurtiçi Bankalar      | 1.113.035          | -                | 49.539.858         | 25.317.797         | 1.633.651          | 12.587            | -                 | -                    | 77.616.928           |
| Yurtdışı Bankalar     | 161.686.710        | -                | 6.348.061          | 24.905.164         | 50.293             | 480.933           | 366.811           | -                    | 193.837.972          |
| Katılım Bankaları     | -                  | -                | 10.864.467         | -                  | -                  | -                 | -                 | -                    | 10.864.467           |
| <b>Toplam</b>         | <b>635.683.499</b> | <b>-</b>         | <b>313.859.796</b> | <b>941.009.283</b> | <b>480.397.357</b> | <b>55.575.104</b> | <b>33.920.452</b> | <b>174.964</b>       | <b>2.460.620.455</b> |

(\*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 166.842.496 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

**b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:****b.1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

| Tasarruf Mevduatı <sup>(*)</sup>                                         | Sigorta Kapsamında Bulunan |              | Sigorta Limitini Aşan |              |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|                                                                          | Cari Dönem                 | Önceki Dönem | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                        | 258.539.539                | 186.351.060  | 606.510.452           | 552.799.325  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 117.330.901                | 87.087.942   | 264.871.046           | 181.515.249  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                 | 95.999.477                 | 59.340.316   | 90.888.638            | 42.686.712   |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 6.770.146                  | 4.406.401    | -                     | -            |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                          | -            | -                     | -            |

<sup>(\*)</sup> 7 Aralık 2024 tarih ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMSF Fon Kurul Kararı kapsamında, 2024 yılı itibarıyla 650 TL olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 TL olarak belirlenmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına alınmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın sigortaya tabi bulunan ticari mevduat bakiyesi 85.191.366 TL olup, söz konusu tutar sigorta kapsamında bulunan/sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bilgilerinin yer aldığı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

**c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 422.089    | 900.174      |
| 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 | 53.849     | 58.214       |
| 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   | -            | 1.432.854        | -            | 1.108.679        |
| Swap İşlemleri    | -            | 1.028.361        | -            | 1.385.029        |
| Futures İşlemleri | -            | -                | -            | -                |
| Opsiyonlar        | 1.330        | 9.284            | -            | 43               |
| Diğer             | -            | -                | -            | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.330</b> | <b>2.470.499</b> | <b>-</b>     | <b>2.493.751</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## (3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

## a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem      |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP                | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -                | -                 | -                 | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1.351.833        | 17.246.779        | 4.380.802         | 7.348.326         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1.800.615        | 77.200.789        | 19.357.297        | 33.384.384        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>3.152.448</b> | <b>94.447.568</b> | <b>23.738.099</b> | <b>40.732.710</b> |

## b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem      |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP                | YP                |
| Kısa Vadeli         | 1.813.809        | 27.095.006        | 22.889.399        | 6.779.705         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.338.639        | 67.352.562        | 848.700           | 33.953.005        |
| <b>Toplam</b>       | <b>3.152.448</b> | <b>94.447.568</b> | <b>23.738.099</b> | <b>40.732.710</b> |

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %26,45'i tasarruf ve %25,47'si döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %61,04'ü, diğer mevduatlarının ise %36,94'ü yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

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

|                              | Cari Dönem        |          | Önceki Dönem      |          |
|------------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------|
|                              | TP                | YP       | TP                | YP       |
| Bono                         | 2.348.654         | -        | 4.836.295         | -        |
| Tahvil                       | -                 | -        | -                 | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 26.699.775        | -        | 7.356.688         | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>29.048.429</b> | <b>-</b> | <b>12.192.983</b> | <b>-</b> |

## (5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 140.326.567 TL (31 Aralık 2024: 98.524.825 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

Kira taksitleri, kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanıma sürelerine ve ilgili muhasebe standartlarında belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

|                 | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |          |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|----------|
|                 | Brüt          | Net           | Brüt         | Net      |
| 1 yıldan kısa   | 7.639         | 6.363         | -            | -        |
| 1 - 4 yıl arası | 4.618         | 4.420         | -            | -        |
| 4 yıldan uzun   | -             | -             | -            | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>12.257</b> | <b>10.783</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

|                 | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | Brüt              | Net              | Brüt             | Net              |
| 1 yıldan kısa   | 230.997           | 195.884          | 293.300          | 247.191          |
| 1 - 4 yıl arası | 1.920.937         | 1.309.398        | 1.497.157        | 1.010.321        |
| 4 yıldan uzun   | 8.436.250         | 4.378.531        | 5.665.543        | 2.966.208        |
| <b>Toplam</b>   | <b>10.588.184</b> | <b>5.883.813</b> | <b>7.456.000</b> | <b>4.223.720</b> |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 642.419 TL (31 Aralık 2024: 386.979 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır.

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4.548.452 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2024: 3.147.228 TL), 642.419 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 386.979 TL), 2.230.552 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 2.289.507 TL), 206.109 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2024: 170.779 TL) ve 1.469.372 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2024: 299.963 TL) oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## (9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

## a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

## a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 891.898 TL'dir. (31 Aralık 2024: 866.392 TL)

## a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 891.898           | 866.392          |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 9.602.811         | 4.977.394        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 18.000            | 14.680           |
| BSMV                              | 2.985.239         | 2.435.237        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 60.235            | 22.521           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 40.798            | 21.321           |
| Diğer                             | 870.000           | 773.441          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>14.468.981</b> | <b>9.110.986</b> |

## a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 8.080          | 5.603          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 11.351         | 7.607          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | 300.216        | 205.145        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | 447.832        | 306.385        |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -              | -              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -              | -              |
| İşsizlik Sigortası – Personel                  | 22.160         | 15.055         |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                   | 44.322         | 30.221         |
| Diğer                                          | 11.322         | 7.030          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>845.284</b> | <b>577.046</b> |

## b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

|                                                | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |          |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|
| Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:    | TP                | YP                | TP                | YP       |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek |                   |                   |                   |          |
| Borçlanma Araçları                             | 18.829.227        | 29.763.312        | 16.577.458        | -        |
| Sermaye Benzeri Krediler                       | 18.829.227        | -                 | 16.577.458        | -        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları             | -                 | 29.763.312        | -                 | -        |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek     |                   |                   |                   |          |
| Borçlanma Araçları                             | 32.764.304        | -                 | 33.606.846        | -        |
| Sermaye Benzeri Krediler                       | -                 | -                 | -                 | -        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları             | 32.764.304        | -                 | 33.606.846        | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>51.593.531</b> | <b>29.763.312</b> | <b>50.184.304</b> | <b>-</b> |

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 7.184.778  | 7.184.778    |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000 TL'dir.

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

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

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

e) Grup'un iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2025-30 Eylül 2025 tarihleri arasında toplam 3.500 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                           | Cari Dönem         |                  | Önceki Dönem       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                                                                           | TP                 | YP               | TP                 | YP               |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | 15.040             | 7.029.187        | 15.040             | 3.733.735        |
| Değerleme farkı                                                                           | 15.040             | -                | 15.040             | -                |
| Kur farkı                                                                                 | -                  | 7.029.187        | -                  | 3.733.735        |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan          | (4.868.483)        | 1.374.884        | (6.276.513)        | 332.043          |
| Değerleme farkı                                                                           | (5.978.830)        | 2.485.231        | (6.276.513)        | 923.524          |
| Kur farkı                                                                                 | 1.110.347          | (1.110.347)      | -                  | (591.481)        |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>(4.853.443)</b> | <b>8.404.071</b> | <b>(6.261.473)</b> | <b>4.065.778</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| <b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>                              | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 267.779.572        | 185.180.994         |
| Çekler için Ödeme Taahhütleri                                   | 38.934.922         | 30.831.741          |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                  | 27.839.739         | 24.627.013          |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                    | 11.432.231         | 7.532.423           |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                           | -                  | -                   |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah. | 334.449            | 243.446             |
| İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri           | 1.269.343          | 1.224.652           |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri                | -                  | -                   |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 73.395.333         | 53.968.504          |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>420.985.589</b> | <b>303.608.773</b>  |

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

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

|                       | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|--------------------|---------------------|
| Akreditifler          | 41.167.497         | 19.439.047          |
| Banka Kabul Kredileri | 76.188.642         | 55.198.376          |
| Diğer Garantiler      | 50.428.133         | 36.575.495          |
| <b>Toplam</b>         | <b>167.784.272</b> | <b>111.212.918</b>  |

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 153.820.712        | 112.757.973         |
| Avans teminat mektupları              | 25.838.243         | 23.779.476          |
| Geçici teminat mektupları             | 15.576.224         | 8.923.483           |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 27.879.494         | 21.213.680          |
| Diğer teminat mektupları              | 726.736.153        | 540.045.338         |
| <b>Toplam</b>                         | <b>949.850.826</b> | <b>706.719.950</b>  |

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b>    | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 160.605.657          | 122.759.940         |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 17.743.075           | 15.274.837          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 142.862.582          | 107.485.103         |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 957.029.441          | 695.172.928         |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.117.635.098</b> | <b>817.932.868</b>  |

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

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 50 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (kalan ağırlıklı ortalama vade 4,4 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu çapraz para swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 38.934.922 TL'dir. (31 Aralık 2024: 30.831.741 TL)

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

## (1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

## a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                  | Cari Dönem         |                   | Önceki Dönem       |                   |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                  | TP                 | YP                | TP                 | YP                |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> |                    |                   |                    |                   |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 160.923.385        | 3.689.697         | 119.407.231        | 2.311.550         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 188.735.143        | 26.473.658        | 167.276.380        | 20.081.889        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 17.260.810         | 64.295            | 4.094.799          | 13.368            |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -                  | -                 | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>366.919.338</b> | <b>30.227.650</b> | <b>290.778.410</b> | <b>22.406.807</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

## b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                               | TP               | YP               | TP               | YP               |
| T.C. Merkez Bankasından       | -                | 1.866.548        | -                | 1.626.590        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 2.017.862        | 1.863            | 1.317.927        | 7.310            |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2.877.162        | 194.952          | 1.567.640        | 233.545          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4.895.024</b> | <b>2.063.363</b> | <b>2.885.567</b> | <b>1.867.445</b> |

## c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                               | Cari Dönem         |                  | Önceki Dönem       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                                                               | TP                 | YP               | TP                 | YP               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 579.026            | 1.101.461        | 168.514            | 455.155          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 32.731.750         | 4.653.859        | 26.392.010         | 2.840.436        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 155.836.882        | 4.154.675        | 99.377.556         | 4.575.760        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>189.147.658</b> | <b>9.909.995</b> | <b>125.938.080</b> | <b>7.871.351</b> |

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

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

## (2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>:

|                                    | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                    | TP                | YP               | TP               | YP               |
| Bankalara                          | 4.505.380         | 3.079.802        | 2.373.054        | 1.285.526        |
| <i>T.C. Merkez Bankasına</i>       | -                 | -                | -                | -                |
| <i>Yurtiçi Bankalara</i>           | 1.211.351         | 656.478          | 1.583.749        | 173.691          |
| <i>Yurtdışı Bankalara</i>          | 3.294.029         | 2.423.324        | 789.305          | 1.111.835        |
| <i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i> | -                 | -                | -                | -                |
| Diğer Kuruluşlara                  | 6.171.666         | 53.197           | -                | 1.737.871        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>10.677.046</b> | <b>3.132.999</b> | <b>2.373.054</b> | <b>3.023.397</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

## b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1.139.266  | 636.806      |

## c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |    |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|----|
|                                                | TP         | YP      | TP           | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 13.285.521 | 705.472 | 4.475.658    | -  |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

## (2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

## ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem            |                 | Vadeli Mevduat     |                    |                    |                  |                  |                   |                    |
|-----------------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar        | 3 Aya Kadar        | 6 Aya Kadar        | 1 Yıla Kadar     | 1 Yıldan Uzun    | Birikimli Mevduat | Toplam             |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                    |                    |                    |                  |                  |                   |                    |
| Bankalararası Mevduat | 69.244          | 30.730.955         | 9.064.296          | 216.040            | 2.730            | -                | -                 | 40.083.265         |
| Tasarruf Mevduatı     | 273             | 8.983.515          | 162.475.476        | 70.910.608         | 779.594          | 542.910          | 15.938            | 243.708.314        |
| Resmi Mevduat         | 67              | 4.165.943          | 8.477.072          | 1.279.214          | 278.304          | 3.674            | -                 | 14.204.274         |
| Ticari Mevduat        | 107             | 60.519.138         | 79.011.997         | 21.446.173         | 2.787.506        | 665.455          | -                 | 164.430.376        |
| Diğer Mevduat         | 13              | 2.672.380          | 25.880.950         | 12.252.888         | 3.648.577        | 13.296           | -                 | 44.468.104         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>69.704</b>   | <b>107.071.931</b> | <b>284.909.791</b> | <b>106.104.923</b> | <b>7.496.711</b> | <b>1.225.335</b> | <b>15.938</b>     | <b>506.894.333</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                    |                    |                    |                  |                  |                   |                    |
| DTH                   | 140.737         | 1.104.608          | 5.197.934          | 1.094.974          | 862.279          | 606.386          | 51                | 9.006.969          |
| Bankalararası Mevduat | 1.181           | 11.863             | 1.342.731          | 3.318              | 17.041           | 18.666           | -                 | 1.394.800          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                  | -                  | -                  | -                | -                | -                 | -                  |
| Kıymetli Maden D. Hs. | -               | 51                 | 9.883              | 782                | 413              | 457              | -                 | 11.586             |
| <b>Toplam</b>         | <b>141.918</b>  | <b>1.116.522</b>   | <b>6.550.548</b>   | <b>1.099.074</b>   | <b>879.733</b>   | <b>625.509</b>   | <b>51</b>         | <b>10.413.355</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>211.622</b>  | <b>108.188.453</b> | <b>291.460.339</b> | <b>107.203.997</b> | <b>8.376.444</b> | <b>1.850.844</b> | <b>15.989</b>     | <b>517.307.688</b> |

| 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             |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                   |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| Bankalararası Mevduat | 144.727         | 18.271.022        | 7.298.420          | 146.721            | -                 | -                | -                 | 25.860.890         |
| Tasarruf Mevduatı     | 4               | 3.742.824         | 85.363.643         | 62.543.201         | 31.715.280        | 1.150.433        | 14.614            | 184.529.999        |
| Resmi Mevduat         | 12              | 11.654.552        | 6.887.536          | 1.756.279          | 35.014            | 106.312          | -                 | 20.439.705         |
| Ticari Mevduat        | 57              | 34.463.404        | 38.194.739         | 28.133.574         | 21.143.977        | 3.656.812        | -                 | 125.592.563        |
| Diğer Mevduat         | 2               | 1.882.308         | 11.193.460         | 12.191.578         | 4.829.937         | 20.536           | -                 | 30.117.821         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                 | -                  | -                  | -                 | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>144.802</b>  | <b>70.014.110</b> | <b>148.937.798</b> | <b>104.771.353</b> | <b>57.724.208</b> | <b>4.934.093</b> | <b>14.614</b>     | <b>386.540.978</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                   |                    |                    |                   |                  |                   |                    |
| DTH                   | 95.606          | 936.140           | 4.327.587          | 619.454            | 513.952           | 750.337          | 198               | 7.243.274          |
| Bankalararası Mevduat | 516             | 28.597            | 1.127.646          | 42                 | 313               | -                | -                 | 1.157.114          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                 | -                  | -                  | -                 | -                | -                 | -                  |
| Kıymetli Maden        | -               | 231               | 30.127             | 3.528              | 1.444             | 6.831            | -                 | 42.161             |
| <b>Toplam</b>         | <b>96.122</b>   | <b>964.968</b>    | <b>5.485.360</b>   | <b>623.024</b>     | <b>515.709</b>    | <b>757.168</b>   | <b>198</b>        | <b>8.442.549</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>240.924</b>  | <b>70.979.078</b> | <b>154.423.158</b> | <b>105.394.377</b> | <b>58.239.917</b> | <b>5.691.261</b> | <b>14.812</b>     | <b>394.983.527</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)**

## 3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

|                                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>369.455.154</b> | <b>196.468.356</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 2.883.596          | 5.219.712          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 35.992.979         | 25.454.942         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 330.578.579        | 165.793.702        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>378.589.505</b> | <b>217.629.919</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 3.259.227          | 20.089             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 28.931.065         | 40.045.332         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 346.399.213        | 177.564.498        |

## 4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı | 11.372.926        | 12.524.024        |
| Sigorta Teknik Gelirleri                      | 503.683           | 285.775           |
| Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir   | 605.105           | 528.732           |
| Kiralama Gelirleri                            | 452.594           | 213.430           |
| Diğer Gelirler(*)                             | 13.269.555        | 6.910.355         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>26.203.863</b> | <b>20.462.316</b> |

(\*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirme farklarını içermektedir.

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

|                                                                                       | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                    | 25.922.524        | 7.105.485        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                     | 4.565.280         | 481.197          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                            | 661.857           | 422.661          |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                               | 20.695.387        | 6.201.627        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                              | -                 | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                               | -                 | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV                                | -                 | -                |
| İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -                 | -                |
| İştirakler                                                                            | -                 | -                |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                     | -                 | -                |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                                 | -                 | -                |
| Diğer                                                                                 | 422.111           | 286.772          |
| <b>Toplam</b>                                                                         | <b>26.344.635</b> | <b>7.392.257</b> |

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 1.620.814         | 1.114.339           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 2.741.393         | 1.708.754           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 813.139           | 478.098             |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri                                         | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 119.418           | 21.198              |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 22.704.952        | 11.480.040          |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>                                            | 655.584           | 531.651             |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                                                                   | 708.426           | 428.744             |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                                                                    | 1.985.529         | 1.176.921           |
| <i>Diğer Giderler (*)</i>                                                                          | 19.355.413        | 9.342.724           |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 2.257             | 731                 |
| Diğer (**)                                                                                         | 14.828.805        | 7.734.592           |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>42.830.778</b> | <b>22.537.752</b>   |

(\*) Diğer giderler esas olarak kredi kartı ile diğer bankacılık işlem giderlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer, esas olarak TMSF primi, vergi, harç vb. giderlerden oluşmaktadır.

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

Grup'un vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 64.914.625 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2024: 32.847.359 TL), 43.780.491 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Eylül 2024: 30.259.244 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 19.357.433 TL'dir. (30 Eylül 2024: 8.502.654 TL)

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 1.363.131 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılık gelirinin (30 Eylül 2024: 7.237.692 TL), 2.067.915 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2024: 1.686.786 TL), 15.951.502 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2024: 16.056.319 TL), 19.382.548 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2024: 24.980.797 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 20.720.564 TL'dir. (30 Eylül 2024: 15.740.346 TL)

**(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:**

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

**(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                        |                                                                                            |                |                                                |                |                                                              |                |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu</b> | <b>İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</b> |                | <b>Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</b> |                | <b>Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</b> |                |
|                                          | <b>Nakdi</b>                                                                               | <b>G.Nakdi</b> | <b>Nakdi</b>                                   | <b>G.Nakdi</b> | <b>Nakdi</b>                                                 | <b>G.Nakdi</b> |
| Krediler                                 |                                                                                            |                |                                                |                |                                                              |                |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | -                                                                                          | 15.625         | -                                              | -              | -                                                            | -              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | -                                                                                          | 23.055         | -                                              | -              | -                                                            | -              |
| Alınan Faiz ve Komisyon                  | -                                                                                          | 217            | -                                              | -              | -                                                            | -              |

| <b>Önceki Dönem</b>                      |                                                                                            |                |                                                |                |                                                              |                |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu</b> | <b>İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</b> |                | <b>Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</b> |                | <b>Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</b> |                |
|                                          | <b>Nakdi</b>                                                                               | <b>G.Nakdi</b> | <b>Nakdi</b>                                   | <b>G.Nakdi</b> | <b>Nakdi</b>                                                 | <b>G.Nakdi</b> |
| Krediler                                 |                                                                                            |                |                                                |                |                                                              |                |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | -                                                                                          | 4.176          | -                                              | -              | -                                                            | -              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | -                                                                                          | 15.625         | -                                              | -              | -                                                            | -              |
| Alınan Faiz ve Komisyon                  | -                                                                                          | 70             | -                                              | -              | -                                                            | -              |

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

| <b>Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu</b> | <b>İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</b> |                     | <b>Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</b> |                     | <b>Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</b> |                     |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------|
|                                          | <b>Cari Dönem</b>                                                                          | <b>Önceki Dönem</b> | <b>Cari Dönem</b>                              | <b>Önceki Dönem</b> | <b>Cari Dönem</b>                                            | <b>Önceki Dönem</b> |
| Mevduat                                  |                                                                                            |                     |                                                |                     |                                                              |                     |
| Dönem Başı                               | 2.964.083                                                                                  | 2.007.811           | -                                              | -                   | -                                                            | -                   |
| Dönem Sonu                               | 4.650.612                                                                                  | 2.964.083           | -                                              | -                   | -                                                            | -                   |
| Mevduat Faiz Gideri                      | 1.139.266                                                                                  | 636.806             | -                                              | -                   | -                                                            | -                   |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                    | <b>Bakiye</b> | <b>Finansal Tablolarda Yer Alan<br/>Büyükliklere Göre %</b> |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | -             | -                                                           |
| Gayrinakdi kredi                     | 23.055        | <0,01                                                       |
| Mevduat                              | 4.650.612     | 0,14                                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -             | -                                                           |

| <b>Önceki Dönem</b>                  | <b>Bakiye</b> | <b>Finansal Tablolarda Yer Alan<br/>Büyükliklere Göre %</b> |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| Nakdi kredi                          | -             | -                                                           |
| Gayrinakdi kredi                     | 15.625        | <0,01                                                       |
| Mevduat                              | 2.964.083     | 0,12                                                        |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | -             | -                                                           |

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

- ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

- (3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup’un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 250.529 TL’dir.

(30 Eylül 2024: 176.018 TL)

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

**VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**VII. DİĞER AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında yer alan gerek FSIA (Yabancı Devlet Dokunulmazlığı Yasası) gerekse teamül hukuku çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığını haiz olduğu gerekçesiyle davanın reddedilmesine dair itirazını, İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü savunma duruşması yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka, devlet dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yüksek Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesinden davanın Bölge Mahkemesine geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yüksek Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesindeki yasal süreç askıya alınmıştır.



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

**VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)**

Ana Ortaklık Banka, devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz başvuru dilekçesini ABD Yüksek Mahkemesine 13 Mayıs 2022 tarihinde sunmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın temyiz başvuru dilekçesine ABD Adalet Bakanlığına bağlı Başsavcılık Makamı (Solicitor General) tarafından 18 Temmuz 2022 tarihinde cevap verilmiş olup, karşılıklı dilekçe süreci 2 Ağustos 2022'de tamamlanmıştır.

ABD Yüksek Mahkemesi, 28 Eylül 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır. Ana Ortaklık Banka, temyiz başvurusunun kabulü sonrasında 14 Kasım 2022 tarihinde esasa ilişkin temyiz dilekçesini Mahkemeye sunmuştur. Banka'nın temyiz dilekçesi sonrasında ABD Adalet Bakanlığına bağlı Başsavcılık Makamı tarafından 14 Aralık 2022 tarihinde cevap dilekçesi sunulmuştur. 6 Ocak 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın cevaba cevap dilekçesini mahkemeye sunmasıyla dilekçe süreci tamamlanmıştır. 17 Ocak 2023 tarihinde ise mahkeme nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

Yüksek Mahkeme, Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı temyizi kapsamındaki gerekçeli kararını 19 Nisan 2023 tarihinde vermiştir. Buna göre, FSIA'nın ceza davalarında değil yalnızca hukuk davalarında geçerli olduğu hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan Mahkeme, İkinci İstinaf tarafından Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığına dair durumunun teamül hukuku bakımından tam olarak değerlendirilmediğine hükmetmiş ve konunun yeniden ele alınması amacıyla davayı İkinci İstinaf'a iade etmiştir.

İkinci İstinaf nezdindeki karşılıklı dilekçe süreci, 31 Temmuz 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın sunduğu açılış dilekçesi ile başlayıp 12 Ocak 2024 tarihinde tamamlanmıştır. 28 Şubat 2024 tarihinde ise sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

ABD İkinci İstinaf Mahkemesi, yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Ana Ortaklık Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Banka, İkinci İstinaf Mahkemesinin 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla ilgili olarak başta ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde olmak üzere, temyize dair tüm yasal haklarını kullanacağını beyan etmiştir.

Ana Ortaklık Banka bu çerçevede 4 Kasım 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine, bir "yeniden inceleme istemi" sunmuştur. İkinci İstinaf Mahkemesi, 06 Aralık 2024 tarihinde davanın yeniden incelenmesine yönelik Ana Ortaklık Banka dilekçesini reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuştur. 18 Aralık 2024 tarihinde bu istemin kabulüne karar verilmiş ve Ana Ortaklık Banka tarafından ABD Yüksek Mahkemesine temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur. ABD Savcılığının 6 Ağustos 2025 tarihinde sunduğu itiraz dilekçesi ve Ana Ortaklık Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde sunduğu cevap dilekçesiyle, temyiz başvurusuna ilişkin dilekçe aşaması tamamlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın sunduğu temyiz başvuru dilekçesi, ABD Yüksek Mahkemesi tarafından 6 Ekim 2025 tarihinde reddedilmiştir. Böylece Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki itirazlarına dair hukuki süreç tamamlanmış olup, davanın esastan görüşülmeye başlanması için Bölge Mahkemesinin duruşma takvimi belirlemesi beklenmektedir.

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

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

**VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)**

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını 30 Haziran 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak kararı temyiz etmiştir. Karşılıklı dilekçe sürecinin tamamlanması sonrasında, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 2 Mayıs 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müştekiiler, İkinci İstinaf Mahkemesinin kararını temyiz edebilmek adına 30 Ağustos 2023 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine başvuruda bulunmuştur. ABD Yüksek Mahkemesi, 5 Ocak 2024 tarihinde temyiz başvurusunu ele almış ve 8 Ocak 2024 tarihinde müşterilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Banka hakkında açılan Owens davası nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, 151 adet davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Ana Ortaklık Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müşteriler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Ana Ortaklık Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki sözde iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak Mahkemeden, yasaların izin verdiği ölçüde tazminat kararı talep etmektedirler.

Ana Ortaklık Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuş ve karşılıklı dilekçe süreci 22 Nisan 2024 tarihinde sona ermiştir. Bölge Mahkemesi, Savcılığın talebine istinaden 1 Mayıs 2024 tarihinde verdiği karar ile Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davası sonuçlanana kadar söz konusu hukuk davasındaki tüm yargı süreçlerinin durdurulmasına hükmetmiştir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davasında nihai karar verilene kadar Hughes davası askıya alınmıştır.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL  
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2025 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,

2025'in üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi; para politikalarındaki sıkılık, jeopolitik gerilimler ve ticaret politikalarındaki kırılganlıklar eşliğinde yeniden konumlanmıştır. ABD - Çin hattındaki tarifeler ve teknoloji kısıtları ile enerji arz güvenliğine dair endişeler küresel görünümde kalıcı baskı oluşturmaktadır. IMF, küresel büyüme tahminini 2026 için yüzde 3,1'de sabit tutmaktadır. Avrupa Merkez Bankası, 2025 için yüzde 3,3'lük bir büyüme öngörmekte, Dünya Bankası ise ticaretteki zayıflama ve artan kamu borcu nedeniyle daha temkinli bir tablo çizmektedir. Bu çerçevede, küresel ekonomideki dirençli görünümün önümüzdeki dönemde sürdürülebilir olup olmayacağı, büyük ölçüde ticaretin yönüne, enerji piyasalarındaki istikrara ve para politikalarının uyum kapasitesine bağlı olacaktır.

Saygıdeğer iş ortaklarımız,

İsrail'in, Gazze'ye yönelik saldırılarını sona erdirmesi için atılan adımlar, insanlığın ortak vicdanı adına umut verici bir gelişmedir. Kalıcı barışın sağlanması yalnızca bölge halkının güvenliği için değil, küresel istikrar ve ekonomik dengeler açısından da büyük önem taşımaktadır.

Bu tablo içinde Türkiye ekonomisi, 2026-2028 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program rehberliğinde, istikrar ve güven ekseninde yol almaktadır. Orta Vadeli Program'ın çizdiği makro çerçeve hem fiyat istikrarını tesis etmeyi hem de üretim ve ihracat kapasitesini artırmayı hedeflemektedir. Dezenflasyon sürecine bağlılık, mali disiplinin korunması ve yapısal reform adımlarının sürmesi, ekonomimizin direnç kapasitesini artırmaktadır.

Dünya Bankası ve IMF; Eylül ve Ekim aylarında yayınlamış oldukları son raporlarında Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahminlerini yukarı yönlü revize etmişlerdir. Bu revizyonlar, enflasyondaki gerileme ve dengelenen para politikasıyla birlikte ekonomik aktivitedeki toparlanmanın süreceğine dair beklentileri yansıtmaktadır. Raporlarda bu iyileşmenin; dirençli hizmet sektörü, artan yatırımlar ve güçlü iç talep sayesinde gerçekleştiği, para politikasındaki kademeli gevşeme ve enflasyonun düşüşüyle birlikte büyümenin daha geniş tabanlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşmasının beklendiği vurgulanmıştır.

Bu veriler ışığında, ülkemiz ekonomisi istikrar ve güven temelinde yeniden denge kazanan, büyümesini yatırım, üretim ve verimlilik artışı üzerinden sürdüren bir yapıya doğru ilerlemektedir. İç talepteki dayanıklılık, ihracat pazarlarındaki toparlanma ve yapısal reformlara bağlı olarak, Türkiye'nin önümüzdeki dönemde daha kapsayıcı, sürdürülebilir ve öngörülebilir bir büyüme sürecine girmesi beklenmektedir.

Bu süreçte bankacılık sektörü ise, finansal istikrarın korunması ve reel ekonominin desteklenmesi açısından kilit rolünü sürdürmektedir. Türk bankaları güçlü likidite yapısını korumakta, sermaye yeterlilik oranları düzenleyici eşiklerin oldukça üzerinde seyretmektedir.

Sıkı finansal koşullara rağmen, etkin risk yönetimi ve karşılık politikaları sayesinde aktif kalitesi dayanıklılığını sürdürmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Halkbank, 87 yıllık misyonunu bugünün ekonomik ve toplumsal ihtiyaçlarıyla bütünleştirerek finansal gücünü ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine, toplumsal refahın artmasına ve istihdamın yaygınlaşmasına yönlendirmektedir. Kuruluşundan bu yana üretimi destekleyen, girişimciliği canlandıran ve kalkınmayı hızlandıran bir banka olarak, Türk bankacılık sektörünün istikrarına katkı sunmaya devam etmekteyiz.

Bu anlayışla Halkbank; KOBİ'lerin büyüme yolculuklarına eşlik etmekte, kadın girişimcilerin ekonomiye katılımını artıran projeler ve yarışmalar düzenlemekte, gençlerin yenilikçi fikirlerini destekleyen girişimcilik programlarıyla geleceğe yatırım yapmaktadır. Bankamız, esnaf ve sanatkârlara yönelik çözümleriyle de yerel ekonominin sürdürülebilirliğini güçlendirmektedir.

Bankamız aynı zamanda dijitalleşme yatırımlarıyla geleceğin bankacılık modeline hazırlanmakta; yeşil dönüşüm odaklı finansman politikalarıyla ülkenin kalkınma hedeflerine doğrudan katkı sunmaktadır. Enerji verimliliği kredilerinden büyük altyapı ve enerji projelerinin finansmanına uzanan geniş bir sorumluluk alanında faaliyet göstermektedir.

**YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**

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

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)**

Tüm bu çalışmaların ardında, özveriyle çalışan güçlü bir ekip, güvenini esirgemeyen müşteriler, vizyonumuzu paylaşan hissedarlar ve kamu otoritelerinin desteği bulunmaktadır. Tüm paydaşlarımıza bize duydukları güven için teşekkür ederim. Halkbank, geçmişinden aldığı güçle ülkenin kalkınma yolculuğuna eşlik etmeye ve toplumsal refahı artırmaya kararlılıkla devam edecektir.

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;

Küresel ticarete hayata geçirilen korumacı politikalara rağmen küresel tedarik zincirlerinde korkulan olmamış ve küresel ticaret hacmi mevcut ivmesini korumayı başarmıştır. Bu sebeple; küresel büyüme oranındaki yavaşlama sınırlı düzeyde gerçekleşmiştir. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) verilerine göre 2024 yılında %3,3 büyüyen küresel ekonominin 2025 ve 2026 yıllarında sırasıyla %3,2 ve %3,1 büyüyeceği öngörülmektedir. Öte yandan savunma sanayi harcamalarını artırmaya yönelik oluşan küresel farkındalık, Avrupa ekonomisi başta olmak üzere artan kamu harcamalarının küresel büyümeyi destekleyebileceğine işaret etmektedir.

Önde gelen küresel merkez bankaları, fiyat istikrarını da gözeterek kademeli şekilde faiz indirimleri gerçekleştirmektedir. Finansal koşullardaki destekleyicilik, bu dönemde yatırım algısının iyileşmeye devam etmesini sağlamıştır. 2026 yılında genel beklenti, küresel likidite koşullarının daha destekleyici hale geleceği yönündedir. Bu beklenti, Gelişmekte Olan Ülke (GOÜ) piyasalarına yönelik sermaye akışının hızlanması açısından zemin hazırlamaktadır.

2026-2028 dönemini içeren Orta Vadeli Program'da (OVP) ortaya konulan "Makroekonomik İstikrar ve Reform" programı planlandığı şekilde ilerlemektedir. Geçtiğimiz dönemde makro risklerin yönetimi tamamlanmış olup piyasanın işleyişini bozan makro dengesizlikler azaltılmaya devam etmektedir. Bu bağlamda; Kur Korumalı Mevduat (KKM) ürününden büyük oranda çıkış sağlanmış, sürdürülebilir cari denge yolunda önemli bir mesafe kat edilmiş, mali disiplin anlayışı güçlendirilmiş, dezenflasyon eğilimi sürdürülmüş ve Türkiye ekonomisinin dayanıklılığı artırılmıştır. 2026 yılının ikinci yarısı itibarıyla ise bu kazanımların pekiştirilmesiyle birlikte verimlilik artışı ve rekabet gücü odaklı reformların hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ticari kredi hacmimiz 1,6 trilyon TL'ye yükselmiş ve toplam ticari krediler içerisinde KOBİ kredilerinin payı yüzde 55 olarak kaydedilmiştir. Yüzde 14,4'lük pazar payıyla KOBİ finansmanında sektörün lider bankası olmaya devam etmekte; yeni çözümlerimizle girişimcilere ve işletmelere daha fazla destek sağlamayı amaçlamaktayız.

Esnaf ve sanatkârlarımızın işlerini büyütmelerine destek olacak yenilikçi finansman çözümlerimizle, kredili esnaf müşteri sayısı 781 bin düzeyine çıkmış, toplam kredi hacmi ise 302 milyar TL seviyesine gelmiştir.

Kadın ve genç girişimciliğini destekleme misyonumuz, yılın üçüncü çeyreğinde de aynı kararlılıkla devam etmektedir. 2021'den bugüne 259 bin kadın girişimciye sağladığımız 111 milyar TL'lik finansman ile onların iş dünyasındaki varlığını desteklemekteyiz. Kadın girişimcilere sunulan finansal desteklerin yüzde 35'ini tek başımıza sağlayarak bu alandaki liderliğimizi sürdürmekteyiz.

Bu yıl beşincisi düzenlenen Üreten Kadınlar Yarışması'nın başvuru süreci tamamlanmış olup; kazananlar Şubat 2026'da açıklanacaktır. Yarışmada, kadın girişimcilere nakdi ödüllerin yanı sıra tanıtım desteği de sunulacaktır.

Kadınlara verilen desteği spor alanına da taşıyan Bankamız, Türkiye Basketbol Federasyonu ile yaptığı anlaşma kapsamında Halkbank Kadınlar Basketbol Süper Ligi ve Halkbank Türkiye Kadınlar Basketbol Liginin 2025 -2026 sezonu için isim sponsoru olmuştur.

Girişimcilik ekosistemini kapsamlı bir yaklaşımla desteklemeyi hedefleyen çalışmalarımız, sadece kadınlarımıza yönelik değil, gençlerimize yönelik programlarla da sürmektedir. 2021'den bu yana 222 bin girişimciye toplam 37 milyar TL finansman sağladık.

Bu yıl İTÜ ARI Teknokent iş birliğiyle düzenlediğimiz HUBrica Hızlandırma Programı ile fintek, yapay zekâ ve sürdürülebilirlik alanlarında faaliyet gösteren girişimlere mentörlük, yatırımcı buluşmaları ve iş birliği fırsatları sunmaktayız. Ayrıca Habitat Derneği ile hayata geçirdiğimiz BİGE- Bilim Kızlarla Gelecek projesi ile genç kızlara teknolojiye dayalı fikirlerini hayata geçirme imkânı sağlanmıştır. Bununla birlikte Gençlî Zirvesi'nin ikincisini 5 Aralık 2025'te düzenleyerek, 5 bin genci alanında uzman isimlerle buluşturacağız.

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

**YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**

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

**Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)**

Değerli paydaşlarımız;

Sayın Cumhurbaşkanımız tarafından ilan edilen 2025 Aile Yılı ve 2026-2035 Aile ve Nüfus 10 Yılı vizyonu doğrultusunda, Halkbank Ailem çatısı altında sunduğumuz ürün ve hizmetlerimizi genişlettik. Çocukların eğitimi, aile konutu satın alınması, ev yenileme, sigorta çözümleri ve tasarruf ürünleri gibi birçok alanda avantajlı destek paketleri sunmaya başladık. Ayrıca “KOBİ Ailem Destek Paketi” ile kadın girişimcilere, aile dostu işletmelere ve aile şirketlerine kullanırlı olmak üzere toplam 5 milyar TL büyüklüğünde bir kredi paketi sunmaktayız. Bu paket kapsamında, KGF kefaleti imkânı ile teminat kolaylığı da sağlamaktayız.

Aldığımız stratejik kararlar, Bankamızın geleceğe dönük vizyonunu güçlendiren önemli adımları oluşturmaktadır. Bu kapsamda, 2026 hedeflerimizin temel stratejik adımlarından biri de katılım finans ekosistemine yeni bir değer kazandırmak olacak. Bu kapsamda BDDK'dan kuruluş izni alınan Halk Katılım Bankasını 2026 yılında faaliyete geçirmeyi planlamaktayız. Halk Katılım Bankasının sektöre kazandırılmasıyla birlikte, finansal kapsayıcılığı artırmayı ve reel sektöre katılım esaslı güçlü bir destek mekanizması sağlamayı hedeflemekteyiz.

2025 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla Bankamızın aktif büyüklüğü, 2024 yılı sonuna göre yüzde 33 artarak 4 trilyon TL'yi aşmıştır. Nakdi kredilerimiz geçtiğimiz yıl sonuyla kıyaslandığında yüzde 24 oranında büyüyerek 1,8 trilyon TL'ye çıkarken; gayri nakdi krediler yüzde 37 büyümeyle 1,1 trilyon TL'ye ulaşmış; toplam kredi hacmimiz ise yüzde 29 artışla 2,9 trilyon TL'ye yükselmiştir. Mevduat büyüklüğümüz 2024 yıl sonuna göre yüzde 33 artış kaydederek 3,2 trilyon TL, özkaynaklarımız ise yüzde 19 yükselerek 198 milyar TL olmuştur. Aynı dönemde Bankamızın menkul değerler portföyü yüzde 44 artış göstererek 1,1 trilyon TL'ye yükselmiştir.

2025'in ilk dokuz ayında dönem net kârını 20,2 milyar TL'ye ulaştıran Bankamız; 1.228 hizmet birimi ve 28 bine ulaşan çalışan sayısı ile millî ekonomimizi daha ileriye taşımak için çalışmalarını kararlılıkla sürdürmektedir.

Tüm bunların yanında köklü bir finansal geleneğin parçası olan Bankamız; 87 yıllık birikimiyle esnafımızdan KOBİ'lerimize, kadın ve genç girişimcilerimizden ihracatçılarımıza kadar geniş bir yelpazede reel sektörü desteklemeyi sürdürecektir; ülkemizin dengeli büyüme, dezenflasyon ve sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sağlamaya devam edecektir.

Ülkemizin geleceğine duyduğumuz ortak sorumlulukla güçlü yarınlara birlikte yürürken, sağladığımız destek ve güven için teşekkür eder; saygılarımı sunarım.

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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| <b>Özet Bilanço<br/>(Milyon TL)</b> | <b>Eylül 2025</b> | <b>Aralık 2024</b> | <b>Değişim (%)</b> |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Toplam Aktifler                     | 4.211.173         | 3.143.859          | 33,9               |
| Nakdi Krediler                      | 1.906.464         | 1.521.643          | 25,3               |
| TP                                  | 1.269.108         | 1.091.296          | 16,3               |
| YP                                  | 637.356           | 430.347            | 48,1               |
| Menkul Kıymetler                    | 1.147.781         | 798.864            | 43,7               |
| Mevduat                             | 3.282.442         | 2.460.620          | 33,4               |
| TP                                  | 1.968.667         | 1.608.960          | 22,4               |
| YP                                  | 1.313.775         | 851.660            | 54,3               |
| Toplam Özkaynaklar                  | 201.284           | 169.936            | 18,4               |

| <b>Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)</b> | <b>Eylül 2025</b> | <b>Eylül 2024</b> | <b>Değişim (%)</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Faiz Geliri                                 | 673.029           | 485.429           | 38,6               |
| Kredilerden Alınan                          | 397.147           | 313.185           | 26,8               |
| Menkul Değerlerden Alınan                   | 199.058           | 133.809           | 48,8               |
| Faiz Gideri                                 | 608.114           | 452.581           | 34,4               |
| Mevduata Verilen                            | 517.308           | 394.984           | 31,0               |
| Net Faiz Geliri                             | 64.915            | 32.847            | 97,6               |
| Net Ücret ve Komisyonlar                    | 43.780            | 30.259            | 44,7               |
| Net Dönem Karı                              | 20.721            | 15.740            | 31,6               |

| <b>Rasyo (%)</b>                                | <b>Eylül 2025</b> | <b>Aralık 2024</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Nakdi Krediler/Aktif Toplamı                    | 45,3              | 48,4               |
| Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt) | 3,8               | 2,1                |
| Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat                  | 27,5              | 25,8               |
| Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı                 | 58,1              | 61,8               |
| Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)                  | 0,75              | 0,85               |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)               | 14,93             | 14,85              |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                      | 14,93             | 15,10              |



**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)**

**2025 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri**

**Önemli Gelişmeler**

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 328.500.000.-TL nominal tutarda finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

**Yeni Ürünler ve Kampanyalar**

- KOBİ'lerin personel maaş ödemelerini zamanında gerçekleştirebilmesi ve nakit akışlarını güvenle yönetebilmesi amacıyla “Rota Maaş Ödeme Kredisi” oluşturulmuştur.
- Yaşlı ve engelli bireylerin huzurlu ve güvenli bir ortamda yaşamalarına olanak sağlayan; fiziksel, sosyal ve sağlık ihtiyaçlarını karşılamak üzere tasarlanan Yaşlı ve Engelli Bakım Evlerinin açılmasının teşvik edilmesi, mevcutta faaliyet gösterenlerin finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla “Yaşlı ve Engelli Bakım Evleri Destek Paketi” oluşturulmuştur.

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