

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2025
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal 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 olmayan 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 Tablolarının 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 olmayan finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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, Banka'nın 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, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolarının sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan 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 OLMAYAN 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

İstanbul, 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 : Sercan PAT/Yönetmen
Tel No : 0216 503 52 13
Faks No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	8
II. Nazım Hesaplar Tablosu	10
III. Kar veya Zarar Tablosu	11
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	12
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu	13
VI. Nakit Akış Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV. Hisse başına kazanç	29
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	33
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	46
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	58

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VII.	Diğer açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	96
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

⁽¹⁾ Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.328 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

⁽²⁾ “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 Banka’daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka’nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

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

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

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

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, 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 Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

- a) 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) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

1) 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) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci:

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

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

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13 üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 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.

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

3) Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

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

Banka 30 Eylül 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 Banka'nın bir adet İngiltere'de ve bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

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.

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 Varlık Kiralama AŞ, Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ ve Halk Katılım Bankası AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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; Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş		
		30 Eylül 2025			Önceki Dönem ^(*)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		532.108.229	703.414.450	1.235.522.679	478.035.812	394.368.176	872.403.988
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		388.234.553	484.445.388	872.679.941	368.931.592	280.991.319	649.922.911
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	371.090.539	467.652.973	838.743.512	356.952.528	266.164.382	623.116.910
1.1.2 Bankalar	(3)	17.395.014	16.792.415	34.187.429	12.143.477	14.826.937	26.970.414
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		251.000	-	251.000	164.413	-	164.413
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	8.481.573	87.772.735	96.254.308	1.104.721	56.490.364	57.595.085
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22	87.369.780	87.369.802	1.647	56.220.365	56.222.012
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		8.481.551	402.955	8.884.506	1.103.074	269.999	1.373.073
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	135.390.926	127.734.087	263.125.013	107.999.499	55.444.194	163.443.693
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		135.226.436	126.135.765	261.362.201	107.887.190	54.186.667	162.073.857
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		164.490	1.598.322	1.762.812	112.309	1.257.527	1.369.836
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	1.177	3.462.240	3.463.417	-	1.442.299	1.442.299
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.177	3.462.240	3.463.417	-	1.442.299	1.442.299
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.884.840.912	639.831.802	2.524.672.714	1.530.379.951	449.872.309	1.980.252.260
2.1 Krediler	(5)	1.280.774.770	535.012.543	1.815.787.313	1.099.134.597	362.561.229	1.461.695.826
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	660.077.618	104.819.259	764.896.877	474.074.684	87.311.080	561.385.764
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		660.077.618	104.819.259	764.896.877	471.665.583	87.311.080	558.976.663
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	2.409.101	-	2.409.101
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		56.011.476	-	56.011.476	42.829.330	-	42.829.330
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		56.588.955	32.563.979	89.152.934	34.852.439	23.094.729	57.947.168
4.1 İştirakler (Net)	(7)	628.152	3.942.160	4.570.312	502.770	2.902.429	3.405.199
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		628.152	3.942.160	4.570.312	502.770	2.902.429	3.405.199
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	55.960.803	28.621.819	84.582.622	34.349.669	20.192.300	54.541.969
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		55.839.556	28.621.819	84.461.375	34.349.669	20.192.300	54.541.969
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		121.247	-	121.247	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		37.563.868	67.870	37.631.738	28.246.405	67.713	28.314.118
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.969.000	-	3.969.000	2.592.199	-	2.592.199
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.969.000	-	3.969.000	2.592.199	-	2.592.199
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	15.241.671	-	15.241.671	5.077.555	-	5.077.555
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	76.457	76.457	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	27.059.933	-	27.059.933	23.587.810	-	23.587.810
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	91.164.455	4.463.309	95.627.764	48.748.558	3.296.068	52.044.626
VARLIKLAR TOPLAMI		2.648.537.023	1.380.417.867	4.028.954.890	2.151.520.729	870.698.995	3.022.219.724

(*) Üçüncü bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem ^(*)		
		30 Eylül 2025			31 Aralık 2024		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.970.308.897	1.197.654.094	3.167.962.991	1.610.318.566	771.435.818	2.381.754.384
II. ALINAN KREDİLER	(3)	11.934.381	76.804.377	88.738.758	19.657.157	33.357.988	53.015.145
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		223.885.662	99.242.692	323.128.354	161.194.767	85.791.960	246.986.727
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	318.842	-	318.842	4.649.481	-	4.649.481
4.1 Bonolar		318.842	-	318.842	4.649.481	-	4.649.481
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		78.328	-	78.328	927.087	-	927.087
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		78.328	-	78.328	927.087	-	927.087
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	1.330	2.471.020	2.472.350	-	2.492.642	2.492.642
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.330	2.471.020	2.472.350	-	2.492.642	2.492.642
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	7.429.136	81.429	7.510.565	4.354.032	70.158	4.424.190
X. KARŞILIKLAR	(8)	14.282.236	-	14.282.236	9.717.120	-	9.717.120
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		9.854.049	-	9.854.049	6.663.779	-	6.663.779
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4.428.187	-	4.428.187	3.053.341	-	3.053.341
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	14.613.037	1.164	14.614.201	9.005.959	1.456	9.007.415
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	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
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	118.918.196	11.626.439	130.544.635	86.866.996	5.659.544	92.526.540
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	188.535.157	9.411.630	197.946.787	161.679.048	4.855.641	166.534.689
16.1 Ödenmiş Sermaye		7.184.778	-	7.184.778	7.184.778	-	7.184.778
16.2 Sermaye Yedekleri		44.444.087	-	44.444.087	45.431.582	722.749	46.154.331
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		44.465.222	-	44.465.222	44.465.222	-	44.465.222
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(21.135)	-	(21.135)	966.360	722.749	1.689.109
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		34.354.028	991.874	35.345.902	27.016.732	4.958	27.021.690
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5.974.975)	8.419.756	2.444.781	(6.277.606)	4.127.934	(2.149.672)
16.5 Kâr Yedekleri		70.309.493	-	70.309.493	54.395.568	-	54.395.568
16.5.1 Yasal Yedekler		5.514.588	-	5.514.588	4.685.607	-	4.685.607
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		64.747.724	-	64.747.724	49.662.780	-	49.662.780
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.6 Kâr veya Zarar		38.217.746	-	38.217.746	33.927.994	-	33.927.994
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		18.014.069	-	18.014.069	11.890.173	-	11.890.173
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		20.203.677	-	20.203.677	22.037.821	-	22.037.821
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.601.898.733	1.427.056.157	4.028.954.890	2.118.554.517	903.665.207	3.022.219.724

(*) Üçüncü bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Eylül 2025			31 Aralık 2024			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.281.131.182	780.799.340	2.061.930.522	937.993.841	509.787.309	1.447.781.150
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	732.135.001	362.825.589	1.094.960.590	552.153.010	248.319.734	800.472.744
1.1	Teminat mektupları		609.371.328	319.300.007	928.671.335	461.482.810	228.952.872	690.435.682
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	82.992.312	84.110.067	570.974	57.836.406	58.407.380
1.1.3	Diğer teminat mektupları		579.107.637	194.385.277	773.492.914	438.660.992	141.286.416	579.947.408
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	39.722.971	39.908.453	194.998	18.227.835	18.422.833
1.3.1	Belgeli akreditifler		185.482	39.722.971	39.908.453	194.998	18.227.835	18.422.833
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	-	50.192.160	36.415.853	-	36.415.853
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		429.323.250	32.363.385	461.686.635	305.071.914	21.849.395	326.921.309
2.1	Cayılamaz taahhütler	(1)	406.372.955	10.088.311	416.461.266	294.458.436	4.856.905	299.315.341
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		914.866	10.088.311	11.003.177	884.087	4.856.905	5.740.992
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	-	27.571.588	24.483.297	-	24.483.297
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	-	266.672.383	184.400.885	-	184.400.885
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	-	70.675.404	52.390.328	-	52.390.328
2.2	Cayılabilir taahhütler		22.950.295	22.275.074	45.225.369	10.613.478	16.992.490	27.605.968
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		22.950.295	22.275.074	45.225.369	10.613.478	16.992.490	27.605.968
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	119.672.931	385.610.366	505.283.297	80.768.917	239.618.180	320.387.097
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	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		119.672.931	385.610.366	505.283.297	80.768.917	239.618.180	320.387.097
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	240.084.282	297.153.595	33.561.628	153.978.954	187.540.582
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	70.126.996	70.126.996	-	40.390.435	40.390.435
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		57.069.313	43.909.934	100.979.247	33.421.628	9.105.347	42.526.975
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	5.860.891	9.883.014	274.694	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)		13.691.015.860	3.205.892.695	16.896.908.555	10.220.042.282	2.112.020.397	12.332.062.679
IV.	EMANET KIYMETLER		6.601.182.837	992.747.789	7.593.930.626	4.628.644.736	452.717.066	5.081.361.802
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		534.793.840	151.601.014	686.394.854	369.560.093	49.113.394	418.673.487
4.3	Tahsile alınan çekler		237.457.877	617.738.807	855.196.684	197.284.895	243.312.473	440.597.368
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		5.394.813.401	59.793.815	5.454.607.216	3.810.690.405	46.776.448	3.857.466.853
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		6.438.895	1.649.816	8.088.711	3.140.908	27.831	3.168.739
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		7.089.833.023	2.213.144.906	9.302.977.929	5.591.397.546	1.659.303.331	7.250.700.877
5.1	Menkul kıymetler		35.321.632	4.850.006	40.171.638	24.443.700	4.290.938	28.734.638
5.2	Teminat senetleri		77.946.351	6.035.733	83.982.084	68.571.930	3.222.670	71.794.600
5.3	Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6.407.341.623	1.571.000.406	7.978.342.029	4.981.187.961	1.195.674.286	6.176.862.247
5.6	Diğer rehinli kıymetler		516.764.026	484.017.847	1.000.781.873	411.522.779	384.303.126	795.825.905
5.7	Kabul kıymet alanlar		52.433.578	147.240.914	199.674.492	105.645.363	71.812.311	177.457.674
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			14.972.147.042	3.986.692.035	18.958.839.077	11.158.036.123	2.621.807.706	13.779.843.829

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

			Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş Yeniden Düzenlenmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş Yeniden Düzenlenmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem ^(*)	Cari Dönem	Önceki Dönem ^(*)
		Dipnot	1 Ocak -30 Eylül 2025	1 Ocak -30 Eylül 2024	1 Temmuz -30 Eylül 2025	1 Temmuz -30 Eylül 2024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		662.093.472	475.933.357	232.436.735	178.626.515
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			395.972.413	312.069.350	149.132.905	115.381.860
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			59.933.545	26.391.809	21.749.251	13.259.210
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			6.279.217	3.834.404	2.375.108	1.914.300
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			1.252.738	-	692.278	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			198.390.835	133.269.893	58.417.474	48.041.874
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1.649.179	527.964	497.352	294.733
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			36.761.148	28.801.375	12.746.238	10.859.401
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			159.980.508	103.940.554	45.173.884	36.887.740
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			264.724	367.901	69.719	29.271
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		600.742.604	446.314.954	210.332.373	172.005.392
2.1 Mevduata Verilen Faizler			516.684.772	394.369.687	180.988.513	150.506.717
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			11.891.839	3.849.484	3.090.609	1.871.333
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			52.181.930	41.008.392	20.008.565	18.083.485
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			13.532.167	3.853.497	4.692.867	1.103.743
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			1.481.567	765.242	699.476	297.417
2.6 Diğer Faiz Giderleri			4.970.329	2.468.652	852.343	142.697
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			61.350.868	29.618.403	22.104.362	6.621.123
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			42.511.404	28.404.079	15.721.800	10.810.686
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			60.430.109	40.994.619	22.672.425	15.321.560
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			9.118.721	7.087.742	3.600.605	2.509.408
4.1.2 Diğer	(11)		51.311.388	33.906.877	19.071.820	12.812.152
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			17.918.705	12.590.540	6.950.625	4.510.874
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			710	427	36	167
4.2.2 Diğer	(11)		17.917.995	12.590.113	6.950.589	4.510.707
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			48.387	30.250	-	6.400
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)		(9.919.033)	(21.624.663)	(2.902.083)	(1.712.295)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(920.949)	4.976.129	243.944	958.335
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			6.964.917	(14.681.551)	2.321.115	485.903
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(15.963.001)	(11.919.241)	(5.467.142)	(3.156.533)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)		16.597.456	14.363.417	7.335.835	6.123.581
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			110.589.082	50.791.486	42.259.914	21.849.495
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)		23.563.173	5.392.705	10.974.049	3.051.840
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)		418.062	279.206	215.094	250.353
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			35.242.253	22.740.912	12.785.628	7.833.403
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)		38.192.215	20.529.543	12.859.647	5.855.052
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			13.173.379	1.849.120	5.425.496	4.858.847
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			4.093.880	4.867.425	1.737.629	598.173
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)		17.267.259	6.716.545	7.163.125	5.457.020
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)		2.936.418	8.339.784	382.768	(1.980.772)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			761.950	627.641	287.587	290.988
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			15.525.128	15.888.816	4.547.108	7.000.228
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			19.223.496	24.856.241	5.217.463	5.310.444
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)		20.203.677	15.056.329	7.545.893	3.476.248
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)		20.203.677	15.056.329	7.545.893	3.476.248
25.1 Grubun Kârı / Zararı			20.203.677	15.056.329	7.545.893	3.476.248
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)			2,81201131	2,09558723	1,05026112	0,48383513

(*) Üçüncü bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem ^(*)
		1 Ocak -30 Eylül 2025	1 Ocak -30 Eylül 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	20.203.677	15.056.329
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	12.918.665	288.343
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8.324.212	4.341.205
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7.196.850	4.436.472
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.052.243	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	75.119	(95.267)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	4.594.453	(4.052.862)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	8.699.887	423.850
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.063.727	(6.441.006)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.867.797)	-
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	(301.364)	1.964.294
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	33.122.342	15.344.672

(*) Üçüncü bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
V. 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						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Pavlı	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri						
Sınırlı denetimden geçmiş Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem ^(*) (1 Ocak -30 Eylül 2024)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi	7.184.778	44.465.222	-	1.658.361	7.730.330	(1.880.044)	14.315.198	(430.061)	158.195	-	44.283.603	808.472	10.111.965	128.406.019	-	128.406.019	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	(676.284)	11.749.595	2.488	(12.553.513)	3.341.920	(537.404)	-	-	4.362.911	6.718.790	12.408.503	-	12.408.503	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	(676.284)	11.749.595	2.488	(12.553.513)	3.341.920	(537.404)	-	-	4.362.911	6.718.790	12.408.503	-	12.408.503	
III. Yeni Bakiye (I+II)	7.184.778	44.465.222	-	982.077	19.479.925	(1.877.556)	1.761.685	2.911.859	(379.209)	-	44.283.603	5.171.383	16.830.755	140.814.522	-	140.814.522	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	4.341.205	-	-	423.850	(4.476.712)	-	-	-	15.056.329	15.344.672	-	15.344.672	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	622.842	-	-	-	-	-	-	-	16.830.755	(16.830.755)	622.842	-	622.842	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.111.965	(10.111.965)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.111.965	(10.111.965)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	7.184.778	44.465.222	-	1.604.919	23.821.130	(1.877.556)	1.761.685	3.335.709	(4.855.921)	-	54.395.568	11.890.173	15.056.329	156.782.036	-	156.782.036	
Sınırlı denetimden geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2025)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7.184.778	44.465.222	-	1.689.109	27.672.979	(2.412.974)	1.761.685	3.197.097	(5.346.769)	-	54.395.568	11.890.173	22.037.821	166.534.689	-	166.534.689	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	7.184.778	44.465.222	-	1.689.109	27.672.979	(2.412.974)	1.761.685	3.197.097	(5.346.769)	-	54.395.568	11.890.173	22.037.821	166.534.689	-	166.534.689	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	7.271.969	-	1.052.243	8.699.887	762.363	(4.867.797)	-	-	20.203.677	33.122.342	-	33.122.342	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(1.710.244)	-	-	-	-	-	-	-	22.037.821	(22.037.821)	(1.710.244)	-	(1.710.244)	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.913.925	(15.913.925)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.913.925	(15.913.925)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	7.184.778	44.465.222	-	(21.135)	34.944.948	(2.412.974)	2.813.928	11.896.984	(4.584.406)	(4.867.797)	70.309.493	18.014.069	20.203.677	197.946.787	-	197.946.787	

(*) Üçüncü bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak -30 Eylül 2024
		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	(31.270.259)	(54.518.041)
1.1.1	Alınan faizler	531.623.522	357.790.359
1.1.2	Ödenen faizler	(600.391.093)	(417.644.268)
1.1.3	Alınan temettüleri	1.790.827	1.058.935
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	59.855.829	41.184.980
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	12.525.892	11.955.604
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	7.635.499	4.155.788
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(35.384.629)	(23.138.971)
1.1.8	Ödenen vergiler	(6.729.048)	(2.123.966)
1.1.9	Diğer	(2.197.058)	(27.756.502)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	268.097.364	277.127.550
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış	(5.526.715)	(37.547.661)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(246.047.171)	(105.440.148)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(179.893.822)	(92.307.682)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	77.845.338	76.126.511
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	491.663.428	237.548.938
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	25.232.421	27.404.397
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	104.823.885	171.343.195
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	236.827.105	222.609.509
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(207.690.937)	(16.811.269)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	(13.615.211)	(1.229.435)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(9.289.874)	(2.997.595)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	2.415.466	2.120.236
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(172.207.191)	(51.233.990)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	72.335.698	14.238.748
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(116.891.047)	(86.891.826)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	31.623.518	110.179.267
2.9	Diğer	(2.062.296)	(996.674)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	18.867.890	(7.199.184)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	28.108.700	10.111.695
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(2.407.370)	(15.541.440)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	(4.867.797)	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler	(1.965.643)	(1.769.439)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	32.408.299	21.460.205
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	80.412.357	220.059.261
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	404.701.289	140.836.396
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	485.113.646	360.895.657

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ve mali iştirakler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.

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

KGK tarafından 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) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

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

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

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na 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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

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

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

Banka, yurt dışında bulunan ve konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen 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 Banka, 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. İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" Standartları uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmekte iken, Banka ortaklık yatırımları stratejisi çerçevesinde finansal durumunu daha uygun yansıtacağını düşündüğünden, Eylül 2025 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek bağlı ortaklık ve mali iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde TMS 28 Standardı'nda tanımlanan özkaynak yöntemini benimsemiştir.

Özkaynak yönteminde, TMS 28'e uygun olarak, bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın Kar veya Zarar Tablosu'nda; diğer kapsamlı gelir kalemlerinden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın Özkaynakları altında ilgili diğer kapsamlı gelir kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Bu ortaklıklardan alınan temettüler ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Mali olmayan iştirakler ise TMS 27 Standardı kapsamında, varsa kalıcı değer düşüş karşılığı düşüldükten sonraki maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Bu ortaklıklardan alınan temettüler Kar veya Zarar Tablosu'na yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun 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, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

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

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

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

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

Banka'nın 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:

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

Finansal Varlıkların Ölçüm Kategorileri

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

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

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

Tüketici Fiyat Endeksli Devlet Tahvilleri Muhasebe Politikası

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. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (devamı)

3. Diğer İş Modelleri: (devamı)

Finansal Varlıkların Ölçüm Kategorileri (devamı)

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 bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

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

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

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememeye ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için vade, içsel davranış modeli, dışsal davranış modeli ve finansal modül verilerine bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli 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 Banka'nın beklenen ekonomik zararını oran cinsinden gösteren parametredir. Kredinin temerrüt etmesi ve Banka'nın temerrüt tutarının tamamını tahsil etmesi durumunda THK sıfır, hiç tahsilat 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. Banka; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

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 Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

b) Borçlunun 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 bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilmemesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir.

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

Banka’da bu işlemler,

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” 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, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli konsolide olmayan 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

1 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Banka 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:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Söz konusu gayrimenkuller, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmekte iken, Banka, 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 dönemde 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 (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanı tabi tutulmaktadır.

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)

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

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

Kullanım Hakkı Varlığı:

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

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

- 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.

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

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

Kira Yükümlülüğü:

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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 OLMAYAN 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)**

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 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.

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 tablolara 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 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.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIV. 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
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	2,81201	2,81201	2,09559	2,09559

Cari dönem içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 18 Haziran 2025 tarihinde 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.

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. 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. 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. 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 gerekmektedir 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.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka, iştirakler ve bağlı ortaklıklarını, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" Standartları uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmekte iken, bağlı ortaklık ve mali iştirakleri için Eylül 2025 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek, bağlı ortaklık ve mali iştiraklerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 28 Standardı'nda tanımlanan özkaynak yöntemini benimsemiştir.

Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Banka'nın geçmiş dönem finansal tablolarına (31 Aralık 2024, 30 Eylül 2024, 30 Haziran 2024 ve 1 Ocak 2024) etkisi aşağıdaki gibi olup, 30 Eylül 2024 tarihli hazırlanan nakit akış tablosuna bir etkisi bulunmamaktadır:

31.12.2024			
VARLIKLAR	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası
Finansal Varlıklar (Net)	873.122.161	(718.173)	872.403.988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	164.161.866	(718.173)	163.443.693
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2.088.009	(718.173)	1.369.836
Ortaklık Yatırımları	43.259.183	14.687.985	57.947.168
İştirakler (Net)	3.634.228	(229.029)	3.405.199
Konsolide Edilmeyenler	3.634.228	(229.029)	3.405.199
Bağlı Ortaklıklar (Net)	39.624.955	14.917.014	54.541.969
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	39.624.955	14.917.014	54.541.969
VARLIKLAR TOPLAMI	3.008.249.912	13.969.812	3.022.219.724
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Özkaynaklar	152.564.877	13.969.812	166.534.689
Sermaye Yedekleri	46.964.884	(810.553)	46.154.331
Diğer Sermaye Yedekleri	2.499.662	(810.553)	1.689.109
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	33.809.425	(6.787.735)	27.021.690
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(5.703.703)	3.554.031	(2.149.672)
Kar veya Zarar	15.913.925	18.014.069	33.927.994
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	808.472	11.081.701	11.890.173
Dönem Net Kar veya Zararı	15.105.453	6.932.368	22.037.821
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	3.008.249.912	13.969.812	3.022.219.724

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

30.09.2024			
VARLIKLAR	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası
Finansal Varlıklar (Net)	836.457.084	(682.942)	835.774.142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	155.773.820	(682.942)	155.090.878
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.856.908	(682.942)	1.173.966
Ortaklık Yatırımları	33.602.235	19.508.421	53.110.656
İştirakler (Net)	3.495.029	(44.417)	3.450.612
Konsolide Edilmeyenler	3.495.029	(44.417)	3.450.612
Bağlı Ortaklıklar (Net)	30.107.206	19.552.838	49.660.044
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	30.107.206	19.552.838	49.660.044
VARLIKLAR TOPLAMI	2.875.672.641	18.825.479	2.894.498.120

YÜKÜMLÜLÜKLER			
Özkaynaklar	137.956.557	18.825.479	156.782.036
Sermaye Yedekleri	47.123.938	(1.053.797)	46.070.141
Diğer Sermaye Yedekleri	2.658.716	(1.053.797)	1.604.919
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	22.700.383	1.004.876	23.705.259
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(5.474.171)	3.953.959	(1.520.212)
Kar veya Zarar	12.026.061	14.920.441	26.946.502
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	808.472	11.081.701	11.890.173
Dönem Net Kar veya Zararı	11.217.589	3.838.740	15.056.329
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.875.672.641	18.825.479	2.894.498.120

01.01.2024			
VARLIKLAR	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası
Finansal Varlıklar (Net)	447.057.148	(445.809)	446.611.339
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	115.067.083	(445.809)	114.621.274
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.555.917	(445.809)	1.110.108
Ortaklık Yatırımları	28.272.656	12.854.312	41.126.968
İştirakler (Net)	3.024.545	(191.266)	2.833.279
Konsolide Edilmeyenler	3.024.545	(191.266)	2.833.279
Bağlı Ortaklıklar (Net)	25.248.111	13.045.578	38.293.689
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	24.650.003	13.540.545	38.190.548
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	598.108	(494.967)	103.141
VARLIKLAR TOPLAMI	2.195.286.886	12.408.503	2.207.695.389

YÜKÜMLÜLÜKLER			
Özkaynaklar	128.406.019	12.408.503	140.814.522
Sermaye Yedekleri	46.123.583	(676.284)	45.447.299
Diğer Sermaye Yedekleri	1.658.361	(676.284)	982.077
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	20.165.484	(801.430)	19.364.054
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(271.866)	2.804.516	2.532.650
Kar veya Zarar	10.920.437	11.081.701	22.002.138
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	808.472	4.362.911	5.171.383
Dönem Net Kar veya Zararı	10.111.965	6.718.790	16.830.755
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.195.286.886	12.408.503	2.207.695.389

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

30.09.2024			
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası
Temettü Gelirleri	1.058.935	(1.028.685)	30.250
Faaliyet Brüt Karı	51.820.171	(1.028.685)	50.791.486
Net Faaliyet Karı/Zararı	2.877.805	(1.028.685)	1.849.120
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	4.867.425	4.867.425
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.877.805	3.838.740	6.716.545
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	11.217.589	3.838.740	15.056.329
DÖNEM NET KARI/ZARARI	11.217.589	3.838.740	15.056.329
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	1,56129932	0,53428791	2,09558723

30.06.2024			
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Düzeltilme Öncesi	Düzeltilme Etkisi	Düzeltilme Sonrası
Temettü Gelirleri	970.696	(946.846)	23.850
Faaliyet Brüt Karı	29.888.837	(946.846)	28.941.991
Net Faaliyet Karı/Zararı	(2.062.881)	(946.846)	(3.009.727)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	4.269.252	4.269.252
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	(2.062.881)	3.322.406	1.259.525
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	8.257.675	3.322.406	11.580.081
DÖNEM NET KARI/ZARARI	8.257.675	3.322.406	11.580.081
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	1,14932918	0,46242292	1,61175210

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 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.

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,49 (31 Aralık 2024: %15,74) özkaynak tutarı ise 291.608.533 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024: 228.468.205 TL)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.405.229	8.405.229
Hisse senedi ihraç primleri	44.465.222	44.465.222
Yedek akçeler	70.309.493	54.395.568
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	49.753.278	37.776.155
Kâr	38.217.746	33.927.994
Net Dönem Kârı	20.203.677	22.037.821
Geçmiş Yıllar Kârı	18.014.069	11.890.173
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.052.243	1.045.055
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	212.203.211	180.015.223
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.412.975	2.413.575
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.058.717	3.380.447
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	3.969.000	2.592.199
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	6.930.805	6.472.034
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17.842.738	15.329.496
Çekirdek Sermaye Toplamı	194.360.473	164.685.727

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

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

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

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	45.557.840	16.500.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	45.557.840	16.500.000
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	45.557.840	16.500.000
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	239.918.313	181.185.727
KATKI SERMAYE		
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)	21.539.583	16.184.771
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	51.882.619	47.513.566
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	51.882.619	47.513.566
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	291.800.932	228.699.293
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	192.399	231.088

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler: (devamı)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar**

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

-

-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

-

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)

291.608.533

228.468.205

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

1.882.687.984

1.451.130.570

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

10,32

11,35

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

12,74

12,49

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

15,49

15,74

TAMPONLAR

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)

2,511

2,510

a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)

2,500

2,500

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

0,011

0,010

c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)

-

-

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)

5,824

6,486

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

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

20.129.128

17.115.776

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)

23.771.291

26.828.770

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı

21.539.583

16.184.771

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı

-

-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı

-

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

-

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- (2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Hesaplanan 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. 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 değerlendirme 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:					
İhraççı	T. Halk Bankası 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

	USD	EUR	CHF	GBP	JPY
Bilanço değerleme kuru:	41,5112000	48,7508000	52,0846000	55,7467000	0,2800654
Bilanço tarihinden önceki;					
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
Son 30 gün aritmetik ortalama:	41,2477273	48,4133182	51,7187273	55,6274045	0,2782148

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

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	216.376.770	147.586.281	103.689.922	467.652.973
Bankalar	6.702.987	8.203.041	1.886.387	16.792.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	126.710	87.646.025	87.772.735
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.130.712	115.603.375	-	127.734.087
Krediler	346.509.663	181.406.319	7.096.561	535.012.543
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.942.160	-	28.621.819	32.563.979
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	345.545	104.473.714	-	104.819.259
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	2.766	65.104	67.870
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.309.821	2.367.845	1.972.278	6.649.944
Toplam Varlıklar	588.317.658	559.770.051	230.978.096	1.379.065.805
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	231.172.102	23.682.398	1.019.992	255.874.492
Döviz Tevdiat Hesabı	376.340.953	332.443.940	232.994.709	941.779.602
Para Piyasalarına Borçlar	17.967.898	81.274.794	-	99.242.692
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12.778.440	64.025.937	-	76.804.377
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.809.451	3.400.170	2.002.251	9.211.872
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.747.111	31.945.903	276.415	33.969.429
Toplam Yükümlülükler	643.815.955	536.773.142	236.293.367	1.416.882.464
Net Bilanço Pozisyonu	(55.498.297)	22.996.909	(5.315.271)	(37.816.659)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	40.312.390	(21.314.101)	37.711.195	56.709.484
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾⁽⁴⁾	68.235.639	48.469.029	43.429.299	160.133.967
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾⁽⁴⁾	27.923.249	69.783.130	5.718.104	103.424.483
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	178.907.242	160.636.902	23.281.445	362.825.589
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	365.825.331	362.385.542	142.461.355	870.672.228
Toplam Yükümlülükler	414.641.987	359.499.847	119.079.286	893.221.120
Net Bilanço Pozisyonu	(48.816.656)	2.885.695	23.382.069	(22.548.892)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	33.651.130	(5.359.461)	11.451.083	39.742.752
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.077.381	31.284.613	18.303.523	89.665.517
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.426.251	36.644.074	6.852.440	49.922.765
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	118.772.160	113.303.328	16.244.246	248.319.734

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ “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.⁽³⁾ 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.⁽⁴⁾ 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	240.847.461	-	-	-	-	597.896.051	838.743.512
Bankalar	18.892.073	-	-	-	-	15.295.356	34.187.429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.042.680	459.456	70.255.050	16.425.101	-	8.072.021	96.254.308
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.219.236	30.509.497	100.962.555	55.120.972	45.549.941	1.762.812	263.125.013
Verilen Krediler	854.875.967	280.056.418	227.709.179	223.509.173	81.839.745	147.796.831	1.815.787.313
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	146.048.016	127.576.875	126.011.445	167.068.013	198.192.528	-	764.896.877
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	3.516.266	68.142	303.340	579.744	56.853	211.436.093	215.960.438
Toplam Varlıklar	1.294.441.699	438.670.388	525.241.569	462.703.003	325.639.067	982.259.164	4.028.954.890
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	158.177.249	50.224.406	-	-	-	211.049.920	419.451.575
Diğer Mevduat	1.504.976.480	491.373.947	58.175.046	913.022	-	693.072.921	2.748.511.416
Para Piyasalarına Borçlar	284.373.584	37.988.495	-	-	-	766.275	323.128.354
Muhtelif Borçlar	6.642.721	-	-	-	-	68.657.616	75.300.337
İhraç Edilen Menkul Değerler	318.842	-	-	-	-	-	318.842
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	23.564.456	37.955.762	23.140.560	3.498.708	-	579.272	88.738.758
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	30.928.795	16.500.000	29.057.840	-	296.018.973	373.505.608
Toplam Yükümlülükler	1.979.053.332	648.471.405	97.815.606	33.469.570	-	1.270.144.977	4.028.954.890
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	427.425.963	429.233.433	325.639.067	-	1.182.298.463
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(684.611.633)	(209.801.017)	-	-	-	(287.885.813)	(1.182.298.463)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	90.174.533	96.372.977	34.784.928	30.918.133	-	-	252.250.571
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(89.519.376)	(98.130.871)	(34.732.012)	(30.650.467)	-	-	(253.032.726)
Toplam Pozisyon	(683.956.476)	(211.558.911)	427.478.879	429.501.099	325.639.067	(287.885.813)	(782.155)

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

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

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

⁽⁴⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	233.900.559	-	-	-	-	389.216.351	623.116.910
Bankalar	12.356.696	-	-	-	-	14.613.718	26.970.414
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	245.087	3.897.457	11.757.862	40.928.144	20	766.515	57.595.085
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.196.453	19.583.797	47.973.324	30.963.380	25.356.903	1.369.836	163.443.693
Verilen Krediler	459.954.294	249.031.276	255.517.060	321.874.672	81.796.732	93.521.792	1.461.695.826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	163.290.253	46.574.574	91.333.679	77.245.449	182.941.809	-	561.385.764
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	6.147.038	53.290	255.982	620.438	75.805	120.859.479	128.012.032
Toplam Varlıklar	914.090.380	319.140.394	406.837.907	471.632.083	290.171.269	620.347.691	3.022.219.724
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	100.580.272	15.109.465	1.989.772	-	-	164.200.161	281.879.670
Diğer Mevduat	1.031.472.770	476.090.399	104.142.270	640.971	-	487.528.304	2.099.874.714
Para Piyasalarına Borçlar	230.013.651	16.477.946	21.107	-	-	474.023	246.986.727
Muhtelif Borçlar	4.499.440	-	-	-	-	59.205.437	63.704.877
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.628.188	3.021.293	-	-	-	-	4.649.481
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	21.710.007	21.725.509	4.294.057	2.943.761	-	2.341.811	53.015.145
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	30.928.795	16.000.000	-	-	224.180.315	272.109.110
Toplam Yükümlülükler	1.390.904.328	563.353.407	126.447.206	3.584.732	-	937.930.051	3.022.219.724
Bilanço Dışı Kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	-	280.390.701	468.047.351	290.171.269	-	1.038.609.321
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(476.813.948)	(244.213.013)	-	-	-	(317.582.360)	(1.038.609.321)
Toplam Pozisyon	(476.813.948)	(244.213.013)	280.390.701	468.047.351	290.171.269	(317.582.360)	(1.038.609.321)
Nazım Hesapları							
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.205.520	38.697.674	42.502.786	17.493.729	8.924.712	-	158.824.421
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(52.119.425)	(40.543.359)	(42.481.523)	(17.493.657)	(8.924.712)	-	(161.562.676)
Toplam Pozisyon	(477.727.853)	(246.058.698)	280.411.964	468.047.423	290.171.269	(317.582.360)	(2.738.255)

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

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

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

⁽⁴⁾ Bilanço dışı aktif hesapları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,52	-	22,43
Bankalar ⁽¹⁾	-	4,25	-	38,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,57	-	14,39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,93	6,18	-	37,52
Verilen Krediler ⁽²⁾	6,51	8,15	-	44,46
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,89	5,56	-	37,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,42	5,28	-	40,51
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	1,04	1,87	-	36,08
Para Piyasalarına Borçlar	3,73	3,90	-	40,42
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	-	4,65	-	54,05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,08	6,46	-	39,88

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

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	22,89
Bankalar ⁽¹⁾	3,75	-	-	46,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,62	-	30,05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,80	6,90	-	39,18
Verilen Krediler ⁽²⁾	6,54	8,89	-	43,44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,71	-	38,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,20	5,88	-	48,72
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,69	1,62	-	40,82
Para Piyasalarına Borçlar	3,37	4,36	-	48,66
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	-	-	-	53,19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,91	5,50	-	48,79

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Karşılaştırma			
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
Hisse Senedi Yatırımları				
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	35.100.215	11.148.887	11.148.887	2.777.143
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	35.100.215	11.148.887	11.148.887	2.777.143
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	54.219.273	-	-	4.625.122

Önceki Dönem	Karşılaştırma			
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
Hisse Senedi Yatırımları				
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	26.985.571	7.017.761	7.017.761	2.158.846
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	26.985.571	7.017.761	7.017.761	2.158.846
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	31.075.969	-	-	2.855.154

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

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 ⁽²⁾	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	32.949.133	32.949.133	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	19.543.186	19.543.186	-	-	-
Toplam	-	52.492.319	52.492.319	-	-	-

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

⁽²⁾ Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

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

V. 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.

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.

Banka'nın likidite riskine ilişkin olarak taşımak istediği risk düzeyi, 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 Banka'nın üst yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesi amacıyla Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku likidite tamponu olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin azaltımına yönelik olarak 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. 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.

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 Banka'ya tanımladığı limitler ile Banka'nın karşı taraf ve işlem tipi bazında tanımladığı limit yapıları kapsamında yönetilmektedir.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. 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 Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

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, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçekleştirilecek 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 birimleriyle paylaşım içinde hazırlanmaktadır. Stres testi senaryolarına ilişkin yapılan analizler Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimleriyle paylaşılmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

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

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

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 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, Banka'nın menkul kıymet portföy büyüklüğünün artışı ile serbest menkul kıymetler toplamı 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 yüksek kaliteli likit varlıklardaki büyümenin net nakit çıkışlarındaki artışa göre daha yüksek olması neticesinde dönem içinde TP+YP likidite karşılama oranında artış gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, YP yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa karşın YP net nakit çıkışlar artışı üçüncü çeyrek içerisinde YP likidite karşılama oranını düşürmüştür. Dönem içerisinde YP ve TP+YP bazda rasyolar yasal alt sınırın üzerinde seyretmiştir.

Toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %54,11'i TCMB ve yurt dışı şubelerin bulunduğu merkez bankaları nezdindeki varlıklar, %44,71'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %1,18'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır. 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 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.

Cari dönemdeki son üç ay için, haftalık ortalamalar dikkate alınarak Banka'nın YP ve TP-YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gerçekleştiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
Cari Dönem	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	18.08.2025 - 24.08.2025	225,63	18.08.2025 - 24.08.2025	194,42
Minimum	04.08.2025 - 10.08.2025	195,97	30.06.2025 - 06.07.2025	166,73
Önceki Dönem	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	18.11.2024 - 24.11.2024	233,60	14.10.2024 - 20.10.2024	189,83
Minimum	30.09.2024 - 06.10.2024	190,91	02.12.2024 - 08.12.2024	176,05

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

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

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

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.090.762.134	395.440.763
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.482.551.693	519.145.880	133.544.013	51.914.589
İstikrarlı mevduat	294.223.170	-	14.711.159	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.188.328.523	519.145.880	118.832.854	51.914.589
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.447.148.101	581.604.767	697.085.934	244.446.047
Operasyonel mevduat	298.700.679	208.390.388	74.675.163	52.097.597
Operasyonel olmayan mevduat	1.060.284.281	344.017.168	556.651.627	163.864.835
Diğer teminatsız borçlar	88.163.141	29.197.211	65.759.144	28.483.615
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31.234.334	3.517.612	26.779.274	3.508.070
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.842.274	3.501.708	3.842.274	3.501.708
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	27.392.060	15.904	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	1.459.004.915	366.103.859	105.823.338	27.364.273
Toplam Nakit Çıkışları			963.232.559	327.232.979
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	325.409.171	37.537.865	203.647.218	30.344.348
Diğer nakit girişleri	388.601	20.716.369	388.601	20.716.369
Toplam Nakit Girişleri	325.797.772	58.254.234	204.035.819	51.060.717
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			1.372.979.658	575.334.065
Toplam Net Nakit Çıkışları			759.196.740	276.172.262
Likidite Karşılama Oranı			%181,11	%208,88

⁽¹⁾ Haftalık 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.005.499.079	343.448.464
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.173.370.965	366.719.904	106.718.891	36.671.991
İstikrarlı mevduat	212.364.137	-	10.618.207	-
Düşük istikrarlı mevduat	961.006.828	366.719.904	96.100.684	36.671.991
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.051.351.108	379.744.554	481.979.194	146.955.256
Operasyonel mevduat	239.501.745	163.364.675	59.875.436	40.841.169
Operasyonel olmayan mevduat	745.019.892	208.815.606	378.914.696	98.750.188
Diğer teminatsız borçlar	66.829.471	7.564.273	43.189.062	7.363.899
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	22.530.345	3.089.858	19.699.123	3.083.236
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.367.584	3.078.822	4.367.584	3.078.822
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.162.761	11.036	15.331.539	4.414
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	1.062.282.090	252.893.282	76.221.783	19.077.325
Toplam Nakit Çıkışları			684.618.991	205.787.808
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	221.827.382	25.502.425	134.924.663	21.480.612
Diğer nakit girişleri	181.353	19.799.828	181.353	19.799.828
Toplam Nakit Girişleri	222.008.735	45.302.253	135.106.016	41.280.440
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			1.005.499.079	343.448.464
Toplam Net Nakit Çıkışları			549.512.975	164.507.368
Likidite Karşılama Oranı			%183,17	%209,52

⁽¹⁾ Haftalık 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	482.227.942	356.515.570	-	-	-	-	-	838.743.512
Bankalar	14.482.308	19.705.121	-	-	-	-	-	34.187.429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D. Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.042.665	459.458	70.255.050	16.425.114	-	8.072.021	96.254.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.173.638	8.647.392	102.072.930	94.521.360	48.946.881	1.762.812	263.125.013
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	11.702.759	154.245.555	81.028.125	645.154.781	723.386.933	130.670.193	69.598.967	1.815.787.313
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.858.135	47.095.530	101.402.041	357.575.512	250.965.659	-	764.896.877
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-	1.483.272	918.765	1.067.330	1.048.019	6.958	211.436.094	215.960.438
Toplam Varlıklar	508.413.009	548.023.956	138.149.270	919.952.132	1.192.956.938	430.589.691	290.869.894	4.028.954.890

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	209.837.326	159.264.447	50.349.802	-	-	-	-	419.451.575
Diğer Mevduat	651.772.367	1.534.591.784	500.868.457	60.198.385	1.076.946	3.477	-	2.748.511.416
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	12.268.772	2.262.460	27.991.348	37.819.723	8.396.455	-	88.738.758
Para Piyasalarına Borçlar	-	285.049.861	12.709.594	-	25.368.899	-	-	323.128.354
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	318.842	-	-	-	-	-	318.842
Muhtelif Borçlar	153.905	46.940.381	1.085.464	4.923.752	12.850.694	21.236	9.324.905	75.300.337
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	55.888.551	5.142.366	1.667.108	47.524.534	37.479.451	225.803.598	373.505.608
Toplam Yükümlülükler	861.763.598	2.094.322.638	572.418.143	94.780.593	124.640.796	45.900.619	235.128.503	4.028.954.890

Likidite Açığı	(353.350.589)	(1.546.298.682)	(434.268.873)	825.171.539	1.068.316.142	384.689.072	55.741.391	-
-----------------------	----------------------	------------------------	----------------------	--------------------	----------------------	--------------------	-------------------	----------

Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	655.157	(1.757.892)	52.916	267.664	-	-	(782.155)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	90.174.533	64.861.140	37.684.679	59.530.219	-	-	252.250.571
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(89.519.376)	(66.619.032)	(37.631.763)	(59.262.555)	-	-	(253.032.726)
Gayrinakdi Krediler	377.720.403	28.943.998	64.055.983	362.627.607	213.434.938	48.177.661	-	1.094.960.590

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	430.254.957	482.975.641	299.800.593	397.083.785	864.053.031	394.657.466	153.394.251	3.022.219.724
Toplam Yükümlülükler	605.753.561	1.494.838.231	529.638.068	119.180.838	49.902.342	40.671.818	182.234.866	3.022.219.724
Likidite Açığı	(175.498.604)	(1.011.862.590)	(229.837.475)	277.902.947	814.150.689	353.985.648	(28.840.615)	-

Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(913.905)	(1.845.685)	21.263	72	-	-	(2.738.255)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51.205.520	38.697.674	16.381.993	34.689.810	17.849.424	-	158.824.421
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(52.119.425)	(40.543.359)	(16.360.730)	(34.689.738)	(17.849.424)	-	(161.562.676)
Gayrinakdi Krediler	267.336.759	21.645.694	70.804.442	259.266.798	140.866.498	40.552.553	-	800.472.744

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Donuk alacaklar dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar:

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 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.

Banka’nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 - Eylül 2025 döneminde solo bazda %139,46 seviyesinden %141,52 seviyesine artış göstermiş ve yasal sınır olan %100’ün üzerinde kalmaya devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, dikkate alınma oranları incelendiğinde, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatının mevcut istikrarlı fon tutarının %59,71’ini, diğer kişilere borçların mevcut istikrarlı fon tutarının %27,23’ünü oluşturduğu görülmektedir. Gerekli İstikrarlı Fon tutarının en büyük payını ise %71,52 ile Canlı Alacaklar oluşturmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. LİKİDİTE RİSKİ 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(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	211.296.243	-	-	53.372.978	264.669.221
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	211.296.243	-	-	53.372.978	264.669.221
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	398.561.466	1.061.481.798	11.709.810	2.798.810	1.341.721.062
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	97.422.067	193.897.601	557.695	609.974	277.862.970
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	301.139.399	867.584.197	11.152.115	2.188.836	1.063.858.092
7	Diğer kişilere borçlar	202.195.360	959.451.106	13.864.180	24.119.841	611.875.164
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	40.014.192	100.503.326	-	-	70.258.759
9	Diğer borçlar	162.181.168	858.947.780	13.864.180	24.119.841	541.616.405
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	351.220.891	306.675.859	4.828.783	28.936.617	28.967.450
12	Türev yükümlülükler		2.383.559			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	351.220.891	306.675.859	4.828.783	26.553.058	28.967.450
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.247.232.897
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					123.311.405
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	28.184.305	77.164.041	373.008.221	1.220.622.925	1.135.684.496
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	360	-	-	-	36
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	13.883.101	24.030.210	2.406.131	9.398.988	16.289.051
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	12.425.392	47.668.491	299.657.814	1.053.190.163	1.015.079.322
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	300.040.829	195.026.539
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5.465.340	70.944.276	158.033.774	102.721.953
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	5.465.340	70.944.276	158.033.774	102.721.953
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.875.452	-	-	-	1.594.134
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	250.933.411	-	-	2.859.232	253.792.565
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		522			444
29	Türev varlıklar		2.620.354			2.620.354
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		238.356			238.356
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	250.933.411	-	-	-	250.933.411
32	Bilanço dışı borçlar		1.502.882.381	-	-	75.144.119
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.587.932.585
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%141,52

(*) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. LİKİDİTE RİSKİ 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(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	160.517.492	-	-	31.453.714	191.971.206
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	160.517.492	-	-	31.453.714	191.971.206
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	284.566.953	859.410.674	17.856.373	3.820.136	1.060.281.892
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	71.290.044	151.274.138	777.284	521.934	212.670.230
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	213.276.909	708.136.536	17.079.089	3.298.202	847.611.662
7	Diğer kişilere borçlar	148.172.864	741.070.104	10.927.642	17.751.693	467.836.999
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	27.901.886	82.913.746	1.053	-	55.408.343
9	Diğer borçlar	120.270.978	658.156.358	10.926.589	17.751.693	412.428.656
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	275.429.038	222.396.661	1.807.074	16.190.382	17.093.919
12	Türev yükümlülükler		2.751.846			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	275.429.038	219.644.815	1.807.074	16.190.382	17.093.919
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.737.184.016
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					60.691.217
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	23.460.034	49.382.715	306.006.963	1.086.732.478	989.095.087
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	7.230	-	-	-	723
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlal alacaklar	11.238.819	7.927.903	24.879.661	11.648.039	26.962.878
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	10.915.034	36.531.102	226.688.166	931.603.545	867.764.797
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	305.826.833	198.787.441
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	4.923.710	54.439.136	143.480.894	93.262.581
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	4.923.710	54.439.136	143.480.894	93.262.581
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.298.951	-	-	-	1.104.108
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	139.611.849	-	-	1.829.279	141.441.020
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		721			613
29	Türev varlıklar		1.553.373			1.553.373
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		275.185			275.185
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	139.611.849				139.611.849
32	Bilanço dışı borçlar		1.087.656.641			54.382.832
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.245.610.156
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%139,46

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayıtlarla 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.877.256.666	2.940.585.641
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(30.790.336)	(27.656.088)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.846.466.330	2.912.929.553
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.378.207	879.040
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.416.000	2.153.176
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	4.794.207	3.032.216
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	(28.114.110)	9.261.656
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)	(28.114.110)	9.261.656
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.539.846.307	1.097.410.432
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(36.016.685)	(24.044.099)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.503.829.622	1.073.366.333
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	211.296.243	160.517.492
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.326.976.049	3.998.589.758
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%3,97	%4,01

⁽¹⁾ 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.

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal 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	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2025				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	85.163.572	295.997.334	280.932.566	662.093.472
Kredilerden Alınan Faizler	85.121.553	295.769.655	15.081.205	395.972.413
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	104.446	198.286.389	198.390.835
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	6.279.217	6.279.217
Diğer Faiz Gelirleri	42.019	123.233	61.285.755	61.451.007
Faiz Giderleri	185.211.028	311.539.671	103.991.905	600.742.604
Mevduata Verilen Faizler	184.735.079	307.069.971	24.879.722	516.684.772
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	70.126	352.861	11.468.852	11.891.839
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	292.834	51.889.096	52.181.930
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	13.532.167	13.532.167
Diğer Faiz Giderleri	405.823	3.824.005	2.222.068	6.451.896
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(100.047.456)	(15.542.337)	176.940.661	61.350.868
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	10.036.866	28.384.992	4.089.546	42.511.404
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	124.502	10.633.463	(20.676.998)	(9.919.033)
Temettü Gelirleri	-	-	48.387	48.387
Diğer Faaliyet Gelirleri	272.457	2.601.039	13.723.960	16.597.456
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	2.841.430	14.069.097	6.652.646	23.563.173
Diğer Giderler	1.388.794	31.369.187	41.094.549	73.852.530
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	4.093.880	4.093.880
Vergi Öncesi Kar	(93.843.855)	(19.361.127)	130.472.241	17.267.259
Vergi Karşılığı	-	-	2.936.418	2.936.418
Net Dönem Karı	(93.843.855)	(19.361.127)	133.408.659	20.203.677

BÖLÜM VARLIKLARI**30 Eylül 2025**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	1.403.664	1.122.785.672	1.124.189.336
Türev Finansal Varlıklar	-	126.404	3.337.013	3.463.417
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	4.675	34.153.970	34.158.645
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	89.152.934	89.152.934
Krediler ⁽¹⁾	649.302.956	1.110.238.164	321.579	1.759.862.699
Diğer Aktifler	5.177.512	42.900.882	970.049.465	1.018.127.859
TOPLAM VARLIKLAR	654.480.468	1.154.673.789	2.219.800.633	4.028.954.890

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**30 Eylül 2025**

Mevduat	1.032.604.936	1.829.934.950	305.423.105	3.167.962.991
Türev Finansal Yükümlülükler	-	200.649	2.271.701	2.472.350
Para Piyasasına Borçlar	-	-	323.128.354	323.128.354
Alınan Krediler	623.935	7.166.373	80.948.450	88.738.758
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	318.842	318.842
Diğer Yükümlülükler	21.128.909	49.330.465	149.030.997	219.490.371
Karşılıklar ve Vergi Borcu	3.264.186	8.253.646	17.378.605	28.896.437
Özkaynaklar	(93.843.855)	(19.361.127)	311.151.769	197.946.787
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	963.778.111	1.875.524.956	1.189.651.823	4.028.954.890

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**30 Eylül 2025**

Garanti ve Kefaletler	489.715.964	460.911.140	144.333.486	1.094.960.590
Taahhütler	4.280.536	134.747.090	322.659.009	461.686.635
Türev Finansal İşlemler	-	76.216.871	429.066.426	505.283.297
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	493.996.500	671.875.101	896.058.921	2.061.930.522

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

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

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

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

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2024				
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	83.402.845	220.350.909	172.179.603	475.933.357
Kredilerden Alınan Faizler	83.206.357	217.194.268	11.668.725	312.069.350
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	3.001.267	130.268.626	133.269.893
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	3.834.404	3.834.404
Diğer Faiz Gelirleri	196.488	155.374	26.407.848	26.759.710
Faiz Giderleri	146.713.397	236.415.640	63.185.917	446.314.954
Mevduata Verilen Faizler	146.584.622	232.807.814	14.977.251	394.369.687
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	67.047	325.762	3.456.675	3.849.484
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	1.184.073	39.824.319	41.008.392
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	3.853.497	3.853.497
Diğer Faiz Giderleri	61.728	2.097.991	1.074.175	3.233.894
Net Faiz Geliri	(63.310.552)	(16.064.731)	108.993.686	29.618.403
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.653.928	16.404.741	5.345.410	28.404.079
Ticari Kar/Zarar (Net)	100.462	7.914.590	(29.639.715)	(21.624.663)
Temettü Gelirleri	-	-	30.250	30.250
Diğer Faaliyet Gelirleri	258.817	1.738.108	12.366.492	14.363.417
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.704.038	3.360.205	328.462	5.392.705
Diğer Giderler	873.416	18.911.238	23.765.007	43.549.661
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan				
Kâr/Zarar	-	-	4.867.425	4.867.425
Vergi Öncesi Kar	(58.874.799)	(12.278.735)	77.870.079	6.716.545
Vergi Karşılığı	-	-	8.339.784	8.339.784
Net Dönem Karı	(58.874.799)	(12.278.735)	86.209.863	15.056.329

BÖLÜM VARLIKLARI**31 Aralık 2024**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	32.575.352	749.780.940	782.356.292
Türev Finansal Varlıklar	-	371.302	1.070.997	1.442.299
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	-	65.159	26.892.914	26.958.073
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	57.947.168	57.947.168
Krediler ⁽¹⁾	491.560.393	927.082.956	291.397	1.418.934.746
Diğer Aktifler	1.824.964	20.873.569	711.882.613	734.581.146
TOPLAM VARLIKLAR	493.385.357	980.968.338	1.547.866.029	3.022.219.724

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**31 Aralık 2024**

Mevduat	743.518.587	1.425.089.335	213.146.462	2.381.754.384
Türev Finansal Yükümlülükler	-	330.614	2.162.028	2.492.642
Para Piyasasına Borçlar	-	16.397.840	230.588.887	246.986.727
Alınan Krediler	1.160.427	3.237.125	48.617.593	53.015.145
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4.649.481	4.649.481
Diğer Yükümlülükler	13.081.780	40.110.735	94.869.606	148.062.121
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.122.293	4.631.466	11.970.776	18.724.535
Özkaynaklar	(87.450.530)	(22.706.519)	276.691.738	166.534.689
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	672.432.557	1.467.090.596	882.696.571	3.022.219.724

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**31 Aralık 2024**

Garanti ve Kefaletler	376.921.771	332.000.834	91.550.139	800.472.744
Taahhütler	3.406.350	105.633.206	217.881.753	326.921.309
Türev Finansal İşlemler	-	67.859.960	252.527.137	320.387.097
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	380.328.121	505.494.000	561.959.029	1.447.781.150

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış^(*):**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) ^(**)	1.697.359.755	1.275.131.605	135.788.780	102.010.528
2 Standart yaklaşım	1.697.359.755	1.275.131.605	135.788.780	102.010.528
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski ^(**)	16.159.191	12.865.104	1.292.735	1.029.208
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	16.159.191	12.865.104	1.292.735	1.029.208
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	46.082.088	70.290.125	3.686.567	5.623.210
17 Standart yaklaşım	46.082.088	70.290.125	3.686.567	5.623.210
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	113.439.262	86.058.801	9.075.141	6.884.704
20 Temel gösterge yaklaşımı	113.439.262	86.058.801	9.075.141	6.884.704
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 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.882.687.984	1.451.130.570	150.615.038	116.090.445

^(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.^(**) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5.641.318	10.277.031	5.600.099	10.497.962
TCMB	364.448.819	455.001.885	350.667.221	254.337.728
Diğer ⁽¹⁾	1.000.402	2.374.057	685.208	1.328.692
Toplam	371.090.539	467.652.973	356.952.528	266.164.382

⁽¹⁾ 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 ⁽¹⁾	212.084.401	188.398.826	237.862.360	123.094.238
Vadeli Serbest Tutar	-	35.284.520	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	152.364.418	231.318.539	112.804.861	131.243.490
Toplam	364.448.819	455.001.885	350.667.221	254.337.728

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.⁽²⁾ 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	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:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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	-	1.744.238	-	549.667
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.177	3.197	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.177	3.462.240	-	1.442.299

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	5.961.795	5.529.726	2.478.489	361.246
Yurt Dışı	11.433.219	11.262.689	9.664.988	14.465.691
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	17.395.014	16.792.415	12.143.477	14.826.937

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
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	262.871.962		163.422.117	
Borsada İşlem Gören	262.871.962		163.422.117	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	1.780.093		1.387.117	
Borsada İşlem Gören	1.596.259		1.255.463	
Borsada İşlem Görmeyen	183.834		131.654	
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.527.042		1.365.541	
Toplam	263.125.013		163.443.693	

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:****a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler(*):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.853.787	-	3.903.635	-
Toplam	4.853.787	-	3.903.635	-

(*) 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:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.289.389.978	70.752.268	2.948	73.835.916
<i>İşletme Kredileri</i>	734.613.026	42.141.027	-	72.821.596
<i>İhracat Kredileri</i>	92.563.137	4.040.537	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	27.789.379	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	123.444.706	3.506.575	2.935	1.001.298
<i>Kredi Kartları</i>	121.372.884	15.910.446	13	175
<i>Diğer</i>	189.606.846	5.153.683	-	12.847
İhtisas Kredileri	297.789.510	14.417.726	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.587.179.488	85.169.994	2.948	73.835.916

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.497.822	6.295.090	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	12.750.236	18.047.398

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

Cari dönemde, Banka'nın 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*):**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7.422.647	90.402.169	97.824.816
<i>Konut Kredisi</i>	10.477	78.406.961	78.417.438
<i>Taşıt Kredisi</i>	471.177	1.925.634	2.396.811
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	6.940.993	10.069.574	17.010.567
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	69.837.317	16	69.837.333
<i>Taksitli</i>	21.083.104	16	21.083.120
<i>Taksitsiz</i>	48.754.213	-	48.754.213
Bireysel Kredi Kartları-YP	38.717	-	38.717
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	38.717	-	38.717
Personel Kredileri-TP	1.882.839	1.279.784	3.162.623
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	1.882.839	1.279.784	3.162.623
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	823.081	-	823.081
<i>Taksitli</i>	232.445	-	232.445
<i>Taksitsiz</i>	590.636	-	590.636
Personel Kredi Kartları-YP	2.633	-	2.633
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	2.633	-	2.633
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(**)	25.641.861	-	25.641.861
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	105.649.095	91.681.969	197.331.064

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 865.450 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	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	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
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	15.136	-	15.136
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15.136	-	15.136
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	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.154.295	-	1.154.295
Taksitli	297.617	-	297.617
Taksitsiz	856.678	-	856.678
Personel Kredi Kartları-YP	1.386	-	1.386
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.386	-	1.386
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (**)	17.960.103	-	17.960.103
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	76.623.327	99.395.414	176.018.741

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

(**) Kredili mevduat hesabının 679.685 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	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	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1.428.161	152.985.648	154.413.809
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.428.161	152.985.648	154.413.809
Diğer	-	-	-
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	-	4.305
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.305	-	4.305
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	62.756.504	-	62.756.504
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	150.773.189	255.321.072	406.094.261

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
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	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	738.148	110.002.146	110.740.294
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	738.148	110.002.146	110.740.294
Diğer	-	-	-
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	5.298	-	5.298
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.298	-	5.298
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	43.202.153	-	43.202.153
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	122.987.959	211.939.910	334.927.869

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****d) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*) :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.739.342.748	1.426.288.053
Yurt Dışı Krediler	6.845.598	5.009.352
Toplam	1.746.188.346	1.431.297.405

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	15.961.311	10.968.332
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	15.961.311	10.968.332

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.237.942	2.857.626
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	8.375.048	2.337.622
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	20.063.566	13.223.344
Toplam	34.676.556	18.418.592

Banka'nın 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: (*)**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	558.966	440.380	273.463
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>558.966</i>	<i>440.380</i>	<i>273.463</i>
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	212.129	144.192	288.710
<i>Yeniden Yapılandırılan Krediler</i>	<i>212.129</i>	<i>144.192</i>	<i>288.710</i>

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.698.621	5.995.557	15.704.243
Dönem İçinde İntikal (+)	38.381.304	5.110.727	5.842.153
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	23.487.447	10.959.117
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	23.831.106	10.615.458	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	4.287.545	2.434.225	2.666.590
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	745.278
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18.961.274	21.544.048	29.093.645
Karşılık (-)	6.237.942	8.375.048	20.063.566
Bilançodaki Net Bakiyesi	12.723.332	13.169.000	9.030.079

Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.614.761	2.148.165	14.776.767
Dönem İçinde İntikal (+)	22.378.505	231.583	421.085
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.290.022	4.268.183
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.509.480	4.048.725	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	2.785.165	4.625.488	3.590.554
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.550
Satılan (-)	-	-	166.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	61.243
Bireysel Krediler	-	-	66.232
Kredi Kartları	-	-	39.213
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.698.621	5.995.557	15.704.243
Karşılık (-)	2.857.626	2.337.622	13.223.344
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.840.995	3.657.935	2.480.899

(*) 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
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	484.508	2.670.795	6.115.275
Karşılık Tutarı (-)	154.112	993.030	4.721.051
Bilançodaki Net Bakiyesi	330.396	1.677.765	1.394.224
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	601.570	95.478	4.442.122
Karşılık Tutarı (-)	189.322	39.518	3.626.597
Bilançodaki Net Bakiyesi	412.248	55.960	815.525

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
Cari Dönem (Net)	12.723.332	13.169.000	9.030.079
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	18.961.274	21.544.048	29.093.645
Karşılık Tutarı (-)	6.237.942	8.375.048	20.063.566
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	12.723.332	13.169.000	9.030.079
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	5.840.995	3.657.935	2.480.899
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.698.621	5.995.557	15.704.243
Karşılık Tutarı (-)	2.857.626	2.337.622	13.223.344
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5.840.995	3.657.935	2.480.899
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki
Cari Dönem (Net)	1.992.537	2.816.972	2.354.981
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.963.794	4.466.550	6.201.854
Karşılık Tutarı (-)	971.257	1.649.578	3.846.873
Önceki Dönem (Net)	8	49	8.310
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	554	3.208	1.533.078
Karşılık Tutarı (-)	546	3.159	1.524.768

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 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:

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

Banka, cari dönemde 745.278 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddesine uygun olarak dönem içerisinde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %3,87'den %3,83'e düşmüştür. (Banka önceki dönemde, 4.550 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş, ayrıca takipteki kredilerden 166.688 TL tutarında satış gerçekleştirilmiş olup, Karşılıklar Yönetmeliği'nin ilgili maddesine uygun olarak kayıttan düşülen ve satışı yapılan krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %2,09'dan %2,08'e düşmüştür.)

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
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		-		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		32.952.533		13.484.382
Toplam		764.896.877		558.976.663

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		764.896.877		561.385.764
Borsada İşlem Görenler		764.896.877		558.976.663
Borsada İşlem Görmeyenler		-		2.409.101
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		764.896.877		561.385.764

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer		561.385.764		430.563.441
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		15.263.777		32.665.751
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾		219.870.854		211.726.758
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar		(31.623.518)		(113.570.186)
Değer Azalışı Karşılığı(-)		-		-
Dönem Sonu Toplam		764.896.877		561.385.764

⁽¹⁾ 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 321.556.056 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2024 tarihindeki 218.576.249 TL (31 Aralık 2023: 136.701.563 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay	Banka Risk Grubu
		Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	
1. DHB Bank NV ⁽¹⁾	Rotterdam/Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	31,47	33,12
3. Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	35,79	35,79
4. Birleşim Varlık Yönetim AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00
5. KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
6. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33
7. Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	9,28	9,28
8. JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık		Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun
		Toplamı	Faiz Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	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	-
5. 5.421.968	2.095.670	1.676.687	768.451	-	1.256.064	439.457	-
6. 833.010	569.343	166.689	84.146	-	75.892	35.157	-
7. 10.913.108	9.678.658	992.779	1.989.047	-	4.696.958	2.660.366	-
8. 1.028.155	911.865	130.469	120.912	41.724	476.797	218.600	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

⁽¹⁾ Banka, cari dönemde, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bedelli sermaye artırımını nedeniyle 15.211 TL ödeme gerçekleştirmiştir.⁽²⁾ Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.942.160	2.902.429
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	474.412	349.030
Diğer Mali Olmayan İştirakler	153.740	153.740

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

- d) Borsaya kote edilen iştirakler:
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Halk Finansal Kiralama AŞ ⁽¹⁾	Halk Banka AD, Skopje ⁽¹⁾	Halk Faktoring AŞ ⁽¹⁾	Halk Bank AD, Beograd ⁽¹⁾	Halk Varlık Kiralama AŞ ⁽¹⁾	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ ⁽¹⁾	Halk Katılım Bankası AŞ ⁽¹⁾	Halk Elektrik Üretim AŞ ⁽²⁾
ANA SERMAYE										
Ödenmiş Sermaye	250.000	3.840.000	1.523.000	2.963.096	1.246.000	754.199	500	250.000	11.500.000	100.000
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	-	-	-	-
Kâr	2.415.003	3.812.134	387.401	762.917	542.206	515.360	13.462	139.367	63.097	21.247
Net Dönem Kârı	1.283.307	3.812.134	387.401	844.375	542.206	515.360	13.462	127.752	63.097	21.247
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	1.131.696	-	-	(81.458)	-	-	-	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 zararı 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	-	19.464	-	551
Ana Sermaye Toplamı	3.039.757	40.572.040	2.783.232	16.382.391	2.837.957	11.103.939	28.172	371.457	11.563.097	120.696
KATKI SERMAYE	-	-	159.393	486.255	190.824	175.720	-	-	-	-
SERMAYE	3.039.757	40.572.040	2.942.625	16.868.646	3.028.781	11.279.659	28.172	371.457	11.563.097	120.696
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	3.039.757	40.572.040	2.942.625	16.868.646	3.028.781	11.279.659	28.172	371.457	11.563.097	120.696

⁽¹⁾Söz konusu değerler 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾Söz konusu değerler 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

c) b)'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.	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.	988.614	390.921	31.484	80.411	-	127.752	5.268	-
9.	122.957	121.247	561	22.552	-	21.247	-	-
10.	11.602.568	11.563.097	-	102.568	-	63.097	-	-

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.⁽³⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.⁽⁴⁾ 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.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	54.541.969	38.293.689
Dönem İçi Hareketler	30.040.653	16.248.280
Alışlar ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	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 ⁽⁵⁾	12.547.150	7.316.353
Değer Azalma Karşılıkları (-)/İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	84.582.622	54.541.969
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	40.184.916	20.192.300
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring 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	-

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	35.100.215	26.985.571
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.077.555	2.675.524
Dönem İçi Hareketler	10.164.116	2.402.031
Alışlar	181.165	29.064
Satışlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	5.432.403	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	4.550.548	2.372.967
Dönem Sonu Değeri	15.241.671	5.077.555

⁽¹⁾ Banka daha önce Maddi Duran Varlık olarak sınıflandırdığı bir gayrimenkülü, kullanım amacının değişmesi nedeniyle, Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırmıştır.

Banka, 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 metodunu benimsemiştir. Buna göre, Banka yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmasına değerleme çalışması yaptırmakta, gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimleri, olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	10.660.282	10.570.229
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(22.156.406)	(9.891.057)
Diğer	38.556.057	22.908.638
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	27.059.933	23.587.810
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	842.454	1.068.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	1.736.184	2.037.548
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	1.034.389	1.034.389
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(1.928.119)	(2.003.238)

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 95.627.764 TL (31 Aralık 2024: 52.044.626 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem									
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	62.016.211	-	30.693.640	592.904.188	178.484.935	1.752.675	2.056.421	158.243	868.066.313
Döviz Tevdiat Hesabı	243.931.665	-	62.890.553	322.908.585	44.247.150	27.563.436	18.772.967	33.350	720.347.706
Yurt İçinde Yer. K.	209.357.854	-	62.263.229	305.796.541	40.085.863	23.403.402	14.052.162	32.474	654.991.525
Yurt Dışında Yer.K	34.573.811	-	627.324	17.112.044	4.161.287	4.160.034	4.720.805	876	65.356.181
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	98.362.866	-	208.295.695	270.297.713	53.805.168	12.476.794	233.579	-	643.471.815
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	209.837.326	-	102.980.164	105.357.794	281.734	-	994.557	-	419.451.575
TC Merkez Bankası	3.188.505	-	-	-	-	-	-	-	3.188.505
Yurt İçi Bankalar	847.981	-	87.544.525	58.766.028	133.418	-	-	-	147.291.952
Yurt Dışı Bankalar	205.800.801	-	3.422.406	46.591.766	148.316	-	994.557	-	256.957.846
Katılım Bankaları	39	-	12.013.233	-	-	-	-	-	12.013.272
Toplam	861.609.693	-	458.747.444	1.451.494.106	316.803.952	56.518.013	22.598.190	191.593	3.167.962.991

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

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	43.119.983	-	17.579.124	377.027.263	290.068.600	9.406.341	3.098.242	143.210	740.442.763
Döviz Tevdiat Hesabı	184.704.922	-	35.695.118	195.397.663	31.881.637	9.544.517	16.376.333	31.754	473.631.944
Yurt İçinde Yer. K.	157.496.852	-	35.409.610	183.306.654	29.494.185	6.103.787	12.256.841	31.088	424.099.017
Yurt Dışında Yer.K	27.208.070	-	285.508	12.091.009	2.387.452	3.440.730	4.119.492	666	49.532.927
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	81.102.585	-	164.942.457	213.449.744	103.344.416	7.000.808	4.422.137	-	574.262.147
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	162.822.292	-	66.290.502	50.222.961	1.683.944	493.160	366.811	-	281.879.670
TC Merkez Bankası	13.507	-	-	-	-	-	-	-	13.507
Yurt İçi Bankalar	1.113.035	-	49.539.858	25.317.797	1.633.651	12.587	-	-	77.616.928
Yurt Dışı Bankalar	161.695.750	-	5.886.177	24.905.164	50.293	480.573	366.811	-	193.384.768
Katılım Bankaları	-	-	10.864.467	-	-	-	-	-	10.864.467
Toplam	605.663.426	-	300.547.123	935.293.450	473.515.015	41.908.773	24.651.633	174.964	2.381.754.384

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı ^(*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	258.538.062	186.349.427	606.510.452	552.799.325
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	78.921.813	60.318.464	246.648.092	169.795.883
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	-	-	-	-

^(*) 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 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	25.605	45.480
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.432.854	-	1.108.679
Swap İşlemleri	-	1.028.882	-	1.383.920
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.330	9.284	-	43
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.330	2.471.020	-	2.492.642

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	11.934.306	8.645.126	794.174	4.617.260
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	75	68.159.251	18.862.983	28.740.728
Toplam	11.934.381	76.804.377	19.657.157	33.357.988

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11.663.557	21.247.374	19.130.051	4.502.303
Orta ve Uzun Vadeli	270.824	55.557.003	527.106	28.855.685
Toplam	11.934.381	76.804.377	19.657.157	33.357.988

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %27,40'ı tasarruf ve %22,74'ü döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %61,00'i, diğer mevduatlarının ise %34,27'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	318.842	-	4.649.481	-
Tahvil	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Toplam	318.842	-	4.649.481	-

(5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 130.544.635 TL (31 Aralık 2024: 92.526.540 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

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

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	150.519	128.503	237.240	201.552
1 - 4 yıl arası	1.495.500	962.660	1.140.585	715.816
4 yıldan uzun	19.112.786	6.419.402	9.394.707	3.506.822
Toplam	20.758.805	7.510.565	10.772.532	4.424.190

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dövizde 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:

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 607.800 TL (31 Aralık 2024: 366.391 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır.

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4.428.187 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2024: 3.053.341 TL), 607.800 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 366.391 TL), 2.185.371 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2024: 2.253.619 TL), 166.693 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2024: 135.919 TL) ve 1.468.323 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2024: 297.412 TL) oluşmaktadır.

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 386.347 TL'dir. (31 Aralık 2024: 431.358 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	386.347	431.358
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.602.811	4.977.394
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.000	14.680
BSMV	2.943.607	2.380.696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	60.235	22.521
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	785.557	621.889
Toplam	13.796.557	8.448.538

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	11
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	21.485	14.649
İşsizlik Sigortası – İşveren	42.996	29.294
Diğer	5.094	3.383
Toplam	817.644	558.877

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

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

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

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

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

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

(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:

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.

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

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

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

- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:
Bulunmamaktadır.
- e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:
1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025 tarihleri arasında toplam 3.500 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiş olup, hisse geri satışı yapılmamıştır.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:
Banka'nın karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	27.914	7.368.156	(412.512)	3.981.583
<i>Değerleme farkı</i>	27.914	338.969	(412.512)	193.005
<i>Kur farkı</i>	-	7.029.187	-	3.788.578
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(5.987.849)	1.051.600	(5.850.054)	146.351
<i>Değerleme farkı</i>	(7.098.196)	2.161.947	(5.850.054)	737.832
<i>Kur farkı</i>	1.110.347	(1.110.347)	-	(591.481)
Toplam	(5.959.935)	8.419.756	(6.262.566)	4.127.934

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

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	266.672.383	184.400.885
Çekler için Ödeme Taahhütleri	38.934.922	30.831.741
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	27.571.588	24.483.297
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11.003.177	5.740.992
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	70.675.404	52.390.328
Toplam	416.461.266	299.315.341

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	39.908.453	18.422.833
Banka Kabul Kredileri	76.188.642	55.198.376
Diğer Garantiler	50.192.160	36.415.853
Toplam	166.289.255	110.037.062

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	149.093.333	109.060.667
Avans teminat mektupları	24.165.617	22.340.495
Geçici teminat mektupları	15.470.720	8.811.807
Gümrüklere verilen teminat mektupları	26.652.730	20.213.626
Diğer teminat mektupları	713.288.935	530.009.087
Toplam	928.671.335	690.435.682

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138.468.557	105.777.687
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9.758.249	9.225.705
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	128.710.308	96.551.982
Diğer Gayrinakdi Krediler	956.492.033	694.695.057
Toplam	1.094.960.590	800.472.744

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

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 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. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	162.109.958	3.265.249	120.458.781	1.949.697
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	190.321.939	23.014.457	168.140.332	17.425.741
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17.260.810	-	4.094.799	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	369.692.707	26.279.706	292.693.912	19.375.438

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1.866.548	-	1.626.590
Yurt İçi Bankalardan	1.454.094	1.863	531.069	7.310
Yurt Dışı Bankalardan	2.877.162	79.550	1.567.640	101.795
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.331.256	1.947.961	2.098.709	1.735.695

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	547.718	1.101.461	72.809	455.155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.731.750	4.029.398	26.392.010	2.409.365
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	155.836.882	4.143.626	99.377.556	4.562.998
Toplam	189.116.350	9.274.485	125.842.375	7.427.518

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.982.704		2.068.529	

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.100.718	2.566.258	1.021.767	1.089.846
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurt İçi Bankalara</i>	167.090	256.767	290.057	103.610
<i>Yurt Dışı Bankalara</i>	2.933.628	2.309.491	731.710	986.236
<i>Yurt Dışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	6.171.666	53.197	-	1.737.871
Toplam	9.272.384	2.619.455	1.021.767	2.827.717

⁽¹⁾ 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	1.701.778	888.625

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12.826.695	705.472	3.853.497	-

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)****ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	73.227	30.730.955	9.064.296	216.040	2.730	-	-	40.087.248
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	60.950.768	79.097.533	21.487.368	2.787.506	665.455	-	164.988.737
Diğer Mevduat	13	2.672.380	25.880.950	12.252.888	3.648.577	13.296	-	44.468.104
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	73.687	107.503.561	284.995.327	106.146.118	7.496.711	1.225.335	15.938	507.456.677
Yabancı Para								
DTH	13	909.195	5.180.680	1.015.689	539.045	186.416	51	7.831.089
Bankalararası Mevduat	161	4.031	1.342.203	3.318	17.041	18.666	-	1.385.420
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	51	9.883	782	413	457	-	11.586
Toplam	174	913.277	6.532.766	1.019.789	556.499	205.539	51	9.228.095
Genel Toplam	73.861	108.416.838	291.528.093	107.165.907	8.053.210	1.430.874	15.989	516.684.772

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	146.686	18.271.022	7.298.420	146.721	-	-	-	25.862.849
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	34.633.568	38.270.575	28.137.194	21.143.977	3.656.812	-	125.842.183
Diğer Mevduat	2	1.882.308	11.193.460	12.191.578	4.829.937	20.536	-	30.117.821
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	146.761	70.184.274	149.013.634	104.774.973	57.724.208	4.934.093	14.614	386.792.557
Yabancı Para								
DTH	18	816.651	4.302.864	580.469	257.370	429.169	198	6.386.739
Bankalararası Mevduat	240	20.538	1.127.097	42	313	-	-	1.148.230
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	231	30.127	3.528	1.444	6.831	-	42.161
Toplam	258	837.420	5.460.088	584.039	259.127	436.000	198	7.577.130
Genel Toplam	147.019	71.021.694	154.473.722	105.359.012	57.983.335	5.370.093	14.812	394.369.687

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	314.928.229	191.425.819
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Karı</i>	<i>2.337.061</i>	<i>4.994.887</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Kar</i>	<i>35.737.012</i>	<i>25.360.668</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Kar</i>	<i>276.854.156</i>	<i>161.070.264</i>
Zarar (-)	324.847.262	213.050.482
<i>Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı</i>	<i>3.258.010</i>	<i>18.758</i>
<i>Türev Finansal İşlemlerden Zarar</i>	<i>28.772.095</i>	<i>40.042.219</i>
<i>Kambiyo İşlemlerinden Zarar</i>	<i>292.817.157</i>	<i>172.989.505</i>

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı</i>	<i>9.618.580</i>	<i>11.493.127</i>
<i>Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir</i>	<i>589.551</i>	<i>528.732</i>
<i>Kiralama Gelirleri</i>	<i>215.876</i>	<i>77.357</i>
<i>Diğer Gelirler</i>	<i>6.173.449</i>	<i>2.264.201</i>
Toplam	16.597.456	14.363.417

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</i>	<i>23.563.173</i>	<i>5.392.705</i>
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>3.758.255</i>	<i>143.986</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	<i>129.156</i>	<i>407</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>19.675.762</i>	<i>5.248.312</i>
<i>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>418.062</i>	<i>279.206</i>
Toplam	23.981.235	5.671.911

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.603.384	1.097.342
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.367.035	1.438.384
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	685.856	368.417
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	19.475.383	10.695.576
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>592.145</i>	<i>478.322</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>432.195</i>	<i>250.671</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>1.812.045</i>	<i>1.075.595</i>
<i>Diğer Giderler(*)</i>	<i>16.638.998</i>	<i>8.890.988</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.257	731
<i>Diğer(**)</i>	<i>13.938.882</i>	<i>6.907.895</i>
Toplam	38.192.215	20.529.543

(*) 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:

Banka'nın vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 61.350.868 TL tutarında net faiz geliri (30 Eylül 2024: 29.618.403 TL), 42.511.404 TL tutarında net ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2024: 28.404.079 TL) bulunmakta olup, vergi öncesi faaliyet kârı 17.267.259 TL'dir. (30 Eylül 2024: 6.716.545 TL vergi öncesi faaliyet kârı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 2.936.418 TL tutarındaki vergi karşılık gelirin (30 Eylül 2024: 8.339.784 TL), 761.950 TL tutarındaki kısmi cari vergi giderinden (30 Eylül 2024: 627.641 TL), 15.525.128 TL tutarındaki kısmi ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2024: 15.888.816 TL), 19.223.496 TL tutarındaki kısmi ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2024: 24.856.241 TL) oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet kârı 20.203.677 TL'dir. (30 Eylül 2024: 15.056.329 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem						
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.968.332	536.620	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15.961.311	381.782	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	2.981.838	2.127	-	-	-	-
Önceki Dönem						
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.785.628	221.290	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.968.332	536.620	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	2.066.361	2.563	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	4.701.653	4.319.223	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.788.835	4.701.653	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.701.778	888.625	-	-	-	-

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	521.344	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	5.862	(5.568)	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan	
		Büyükliklere Göre %	
Nakdi kredi	15.961.311		0,88
Gayrinakdi kredi	381.782		0,03
Mevduat	7.788.835		0,25
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	521.344		0,10

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan	
		Büyükliklere Göre %	
Nakdi kredi	10.968.332		0,75
Gayrinakdi kredi	536.620		0,07
Mevduat	4.701.653		0,20
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-		-

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

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

- ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:
- Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar altında 7 ve 8 nolu dipnotlarda belirtilmiştir.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 76.290 TL'dir. (30 Eylül 2024: 58.338 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, İstanbul Finans Merkezi B Blok binasının toplamda 31.909 m²'lik kısmını 8.320.135 TL (vergi hariç) bedelle bağlı ortaklığı Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den 3 Kasım 2025 tarihinde satın almıştır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

Banka Yönetim Kurulunun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında, 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde 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 Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hâkim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

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

Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında yer alan gerek FSIA (Yabancı Devlet Dokunulmazlığı Yasası) gerekse teamül hukuku çerçevesinde Banka'nın devlet dokunulmazlığını haiz olduğu gerekçesiyle davanın reddedilmesine dair itirazını, İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü savunma duruşması yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Banka'nın temyizini reddetmiştir. Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

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.

Banka, devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz başvuru dilekçesini ABD Yüksek Mahkemesine 13 Mayıs 2022 tarihinde sunmuştur. 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.

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

ABD Yüksek Mahkemesi, 28 Eylül 2022 tarihinde Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır. 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 Banka'nın cevaba cevap dilekçesini Mahkemeye sunmasıyla dilekçe süreci tamamlanmıştır. 17 Ocak 2023 tarihinde ise Mahkeme nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

Yüksek Mahkeme, 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 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 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, 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 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 Banka dilekçesini reddetmiştir. 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 başvuru 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, ABD Güney New York Bölge Mahkemesi nezdinde, “sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Banka hakkında tazminat talepli hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. İlgili dava, Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Banka, müştekilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki karşılıklı dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi, 16 Şubat 2021 tarihinde, Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

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 Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müstekiler, 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 müştekilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Banka hakkında açılan Owens davası nihai olarak düşmüştür.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Son olarak, 151 adet davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York 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. Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müştekiler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile 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.

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 Banka hakkındaki ceza davası sonuçlanana kadar söz konusu hukuk davasındaki tüm yargı süreçlerinin durdurulmasına hükmetmiştir. Dolayısıyla Banka hakkındaki ceza davasında nihai karar verilene kadar Hughes davası askıya alınmıştır.

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 OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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.

(*) 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 OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (devamı)

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.

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.

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.

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

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

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 Genç İz Zirvesi'nin ikincisini 5 Aralık 2025'te düzenleyerek, 5 bin genci alanında uzman isimlerle buluşturacağız.

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 kullanılmak 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 büyüerek 1,8 trilyon TL'ye çıkarken; gayri nakdi krediler yüzde 37 büyümeye 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2025	Aralık 2024	Değişim (%)
Toplam Aktifler	4.028.955	3.022.220	33,3
Nakdi Krediler	1.815.787	1.461.696	24,2
TP	1.280.775	1.099.135	16,5
YP	535.012	362.561	47,6
Menkul Kıymetler	1.124.276	782.425	43,7
Mevduat	3.167.963	2.381.754	33,0
TP	1.970.309	1.610.318	22,4
YP	1.197.654	771.436	55,3
Toplam Özkaynaklar	197.947	166.535	18,9

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2025	Eylül 2024	Değişim (%)
Faiz Geliri	662.093	475.933	39,1
Kredilerden Alınan	395.972	312.069	26,9
Menkul Değerlerden Alınan	198.391	133.270	48,9
Faiz Gideri	600.743	446.315	34,6
Mevduata Verilen	516.685	394.370	31,0
Net Faiz Geliri	61.351	29.618	107,1
Net Ücret ve Komisyonlar	42.511	28.404	49,7
Net Dönem Karı	20.204	15.056	34,2

Rasyo (%)	Eylül 2025	Aralık 2024
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	45,1	48,4
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	3,8	2,1
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	27,2	25,4
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	57,3	61,4
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,77	0,84
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	14,82	14,34
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,49	15,74

* Bankamız, Eylül 2025 döneminde bağlı ortaklık ve mali iştiraklerinin değerlemesinde özkaynak yöntemini kullanmaya başlamıştır. Bu değişiklik, geçmiş dönem finansal tablolarına geriye dönük olarak sunulmuş olup buna göre karşılaştırmalı tablo yeniden düzenlenmiştir. Faaliyet Raporunda yer alan geçmiş yıl karşılaştırmaları da bu yeni rakamlara göre güncellenmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

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.