

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2019
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

14 Kasım 2019

*Bu rapor, 3 sayfa sınırlı denetim raporu ve
91 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanakları

1. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 414.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın tamamını cari dönemde iptal etmiştir. Eğer ilgili karşılık hiç ayrılmamış ve cari dönemde iptal edilmemiş olsaydı, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı toplam 414.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 414.000 Bin TL daha az olacaktı.

2. Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS”) 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9’a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla değeri 18.011.651 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.857.067 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Adalet Bakanlığı’na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Banka hakkında dava açılmıştır. Mahkeme nezdinde yargılama süreci devam etmektedir. Banka tarafından yargılama süreci, konusunda uzman ABD’li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip edilmektedir.

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye’ye dönen Banka’nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında devam eden dava ile eski yönetici hakkında temyiz süreci devam eden davadan kaynaklanan herhangi bir olası 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 ekli finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2019

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 Ataşehir/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:
Telefon : 0216 503 70 70
Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:
Elektronik site 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, 14 Kasım 2019

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

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

Ad-Soyad / Unvan : Arman Acar / Yönetmen
Tel No : 0216 503 57 59
Fax No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
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	24
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	25
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile 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	28
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	29
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	54

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Diğer açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Banka’nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Eylül 2019	%	31 Aralık 2018	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	638.276	51,06	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.643	48,93	611.641	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	81	0,01	83	0,01
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

⁽¹⁾ Halka açık kısım içerisinde Türkiye Varlık Fonu’nun 550 TL’lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Türkiye Varlık Fonu’nun toplam hisse tutarı 638.826 TL olup hisse oranı %51,11’dir.

⁽²⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 79 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 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
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Emin ÖZCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık
Serdar SÜRER	Genel Müdür Yardımcısı (V.), Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Nazmi BAĞDINLI	Genel Müdür Yardımcısı (V.), Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip

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

a) Banka’nın üst yönetiminde, 2019 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlayış Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Sezai UÇARMAK	27 Şubat 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Erkan KİLİMCİ	22 Şubat 2019
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Emin ÖZCAN	27 Mayıs 2019
Yönetim Kurulu Üyesi	Mevlüt UYSAL	27 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Yalçın MADENCİ	11 Haziran 2019
Genel Müdür Yardımcısı	İlhan BÖLÜKBAŞ	11 Haziran 2019
Genel Müdür Yardımcısı (V.)	Serdar SÜRER	8 Temmuz 2019
Genel Müdür Yardımcısı (V.)	Nazmi BAĞDINLI	9 Ağustos 2019

b) Banka’nın üst yönetiminden 2019 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	27 Mayıs 2019
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet YARIZ	27 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Selahattin SÜLEYMANOĞLU	31 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Akif AYDEMİR	31 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Mustafa ÇODEK	31 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Metin KÖSTEK	31 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Sebahattin BULUT	31 Mayıs 2019
Genel Müdür Yardımcısı	Erkan KİLİMCİ	25 Haziran 2019

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

c) 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 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)

- ç) 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.

- d) 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 2019 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 992, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 998 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 39 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da ve bir adet Singapur’da olmak üzere toplam 3 adet temsilciliği bulunmaktadır.

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

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak 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 2019 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 2019 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			Önceki dönem		
		30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		24.585.646	38.589.937	63.175.583	21.189.525	38.439.541	59.629.066
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.562.409	33.714.054	36.276.463	4.149.691	35.934.002	40.083.693
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.213.649	30.428.694	32.642.343	3.982.876	30.974.174	34.957.050
1.1.2 Bankalar	(3)	360.969	3.285.360	3.646.329	180.915	4.959.828	5.140.743
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		12.209	-	12.209	14.100	-	14.100
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	14.421.504	22.219	14.443.723	14.475.244	21.455	14.496.699
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.406.089	22.219	14.428.308	14.409.039	21.455	14.430.494
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.415	-	15.415	66.205	-	66.205
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	7.601.602	3.706.488	11.308.090	2.564.581	1.422.613	3.987.194
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.965.951	3.590.695	10.556.646	2.389.866	1.339.997	3.729.863
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		84.229	115.793	200.022	58.724	82.616	141.340
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		551.422	-	551.422	115.991	-	115.991
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	131	1.147.176	1.147.307	9	1.061.471	1.061.480
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		131	1.147.176	1.147.307	9	1.061.471	1.061.480
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		260.584.030	104.218.826	364.802.856	210.751.960	95.936.717	306.688.677
2.1 Krediler	(5)	218.100.229	86.412.210	304.512.439	174.099.895	84.974.331	259.074.226
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	52.824.263	17.806.616	70.630.879	45.110.667	10.962.386	56.073.053
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		52.773.767	17.806.616	70.580.383	45.060.153	10.962.386	56.022.539
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.496	-	50.496	50.514	-	50.514
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.340.462	-	10.340.462	8.458.602	-	8.458.602
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	145.601	-	145.601	39.377	-	39.377
3.1 Satış Amaçlı		145.601	-	145.601	39.377	-	39.377
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.585.798	1.564.814	5.150.612	3.367.602	1.403.197	4.770.799
4.1 İştirakler (Net)	(7)	25.115	424.950	450.065	22.490	415.828	438.318
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		25.115	424.950	450.065	22.490	415.828	438.318
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	3.560.683	1.139.864	4.700.547	3.345.112	987.369	4.332.481
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.503.537	1.139.864	4.643.401	3.287.966	987.369	4.275.335
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		57.146	-	57.146	57.146	-	57.146
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)		6.093.928	107	6.094.035	3.147.814	100	3.147.914
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		132.200	-	132.200	140.250	-	140.250
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		132.200	-	132.200	140.250	-	140.250
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	354.533	-	354.533	356.848	-	356.848
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	6.042	-	6.042
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (net)	(14)	3.256.181	387.617	3.643.798	2.742.059	901.023	3.643.082
VARLIKLAR TOPLAMI		298.737.917	144.761.301	443.499.218	241.741.477	136.680.578	378.422.055

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sıırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				önceki dönem		
		30 Eylül 2019				31 Aralık 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	146.223.009	137.807.345	284.030.354	140.018.439	108.836.815	248.855.254
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	458.401	10.355.352	10.813.753	372.398	11.543.629	11.916.027
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		52.706.031	5.234.092	57.940.123	32.759.788	5.402.273	38.162.061
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	7.475.856	9.945.611	17.421.467	3.023.139	12.024.839	15.047.978
4.1	Bonolar		5.697.323	-	5.697.323	2.011.697	-	2.011.697
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.031	-	1.011.031	1.011.442	-	1.011.442
4.3	Tahviller		767.502	9.945.611	10.713.113	-	12.024.839	12.024.839
V.	FONLAR		2.941.828	-	2.941.828	2.874.121	-	2.874.121
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		2.941.828	-	2.941.828	2.874.121	-	2.874.121
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2) (7)	44.399	753.963	798.362	16	410.422	410.438
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğ e Uygun Değ er Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım ı		44.399	753.963	798.362	16	410.422	410.438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğ e Uygun Değ er Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım ı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	466.873	76.339	543.212	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(8)	1.343.293	-	1.343.293	1.853.914	-	1.853.914
10.1	Yeniden Yapılanma Karş ılığ ı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalış an Hakları Karş ılığ ı		884.960	-	884.960	887.228	-	887.228
10.3	Sigorta Teknik Karş ılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğ er Karş ılıklar		458.333	-	458.333	966.686	-	966.686
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.015.824	90	1.015.914	669.903	106	670.009
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	373.199	-	373.199	452.769	-	452.769
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞ KİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İliş kin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	6.012.408	5.653.033	11.665.441	6.182.084	-	6.182.084
14.1	Krediler		-	5.653.033	5.653.033	-	-	-
14.2	Diğ er Borçlanma Araçları		6.012.408	-	6.012.408	6.182.084	-	6.182.084
XV.	DİĞ ER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	23.265.835	1.143.864	24.409.699	22.085.654	891.011	22.976.665
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	29.941.150	261.423	30.202.573	28.896.436	124.299	29.020.735
16.1	denmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.087.217	59.881	1.147.098	1.230.674	-	1.230.674
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğ er Sermaye Yedekleri		1.087.217	59.881	1.147.098	1.230.674	-	1.230.674
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğ er Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.842.402	282.870	3.125.272	2.738.739	291.471	3.030.210
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğ er Kapsamlı Gelirler veya Giderler		136.157	(81.328)	54.829	(24.601)	(167.172)	(191.773)
16.5	Kâr Yedekleri		23.701.624	-	23.701.624	20.475.295	-	20.475.295
16.5.1	Yasal Yedekler		2.252.739	-	2.252.739	1.864.266	-	1.864.266
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağ anst Yedekler		21.401.704	-	21.401.704	18.563.848	-	18.563.848
16.5.4	Diğ er Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181
16.6	Kâr veya Zarar		923.750	-	923.750	3.226.329	-	3.226.329
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	704.534	-	704.534
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		923.750	-	923.750	2.521.795	-	2.521.795
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			272.268.106	171.231.112	443.499.218	239.188.661	139.233.394	378.422.055

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 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 2019			31 Aralık 2018		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		103.034.271	124.267.360	227.301.631	70.717.925	86.627.054	157.344.979
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	40.337.431	47.055.967	87.393.398	37.167.935	45.871.890	83.039.825
1.1 Teminat mektupları		37.956.891	36.491.358	74.448.249	35.165.366	35.686.852	70.852.218
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.947.367	10.943.479	12.890.846	1.982.722	12.444.947	14.427.669
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		36.009.524	25.547.879	61.557.403	33.182.644	23.241.905	56.424.549
1.2 Banka kredileri		9.390	6.511.580	6.520.970	11.845	7.038.415	7.050.260
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	35.834	35.834	-	94.572	94.572
1.2.2 Diğer banka kabulleri		9.390	6.475.746	6.485.136	11.845	6.943.843	6.955.688
1.3 Akreditifler		25.132	3.952.608	3.977.740	119.895	3.016.499	3.136.394
1.3.1 Belgeli akreditifler		25.132	3.952.608	3.977.740	119.895	3.016.499	3.136.394
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		2.346.018	100.421	2.446.439	1.870.829	130.124	2.000.953
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		26.508.219	5.103.625	31.611.844	24.243.824	1.853.816	26.097.640
2.1 Cayılamaz taahhütler	(1)	26.215.389	4.426.454	30.641.843	24.091.686	1.680.920	25.772.606
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		2.768.303	3.964.552	6.732.855	807.737	1.228.932	2.036.669
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		200.000	-	200.000	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		2.122.454	461.902	2.584.356	4.159.896	451.988	4.611.884
2.1.5 Men. kıy. iştir. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.111.617	-	3.111.617	2.661.413	-	2.661.413
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		78.096	-	78.096	65.280	-	65.280
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		13.896.843	-	13.896.843	12.674.648	-	12.674.648
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		29.458	-	29.458	31.409	-	31.409
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.008.618	-	4.008.618	3.691.303	-	3.691.303
2.2 Cayılabilir taahhütler		292.830	677.171	970.001	152.138	172.896	325.034
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		292.830	677.171	970.001	152.138	172.896	325.034
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		36.188.621	72.107.768	108.296.389	9.306.166	38.901.348	48.207.514
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		36.188.621	72.107.768	108.296.389	9.306.166	38.901.348	48.207.514
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.639.625	4.157.924	5.797.549	1.806.188	5.243.125	7.049.313
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		853.735	2.196.015	3.049.750	1.553.375	3.068.338	4.621.713
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		785.890	1.961.909	2.747.799	252.813	2.174.787	2.427.600
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		28.048.134	57.784.166	85.832.300	5.202.187	27.857.299	33.059.486
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		434.290	28.529.167	28.963.457	1.012.983	6.973.576	7.986.559
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		27.613.844	3.239.297	30.853.141	4.189.204	3.490.839	7.680.043
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	13.007.851	13.007.851	-	8.696.442	8.696.442
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	13.007.851	13.007.851	-	8.696.442	8.696.442
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1.313.892	2.216.048	3.529.940	2.297.791	3.561.455	5.859.246
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		656.968	1.108.017	1.764.985	1.148.905	1.780.728	2.929.633
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		656.924	1.108.031	1.764.955	1.148.886	1.780.727	2.929.613
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		5.186.970	4.706.349	9.893.319	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		2.474.772	2.353.175	4.827.947	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		2.712.198	2.353.174	5.065.372	-	-	-
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		-	3.243.281	3.243.281	-	2.239.469	2.239.469
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.124.409.479	338.200.445	1.462.609.924	954.219.496	310.868.814	1.265.088.310
IV. EMANET KIYMETLER		523.355.008	48.587.569	571.942.577	432.711.289	42.627.039	475.338.328
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		198.486.304	1.344.051	199.830.355	161.920.322	1.017.194	162.937.516
4.3 Tahsile alınan çekler		14.660.233	28.523.340	43.183.573	15.226.267	26.439.655	41.665.922
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		256.487.341	6.524.897	263.012.238	239.240.554	5.575.684	244.816.238
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		3.140.463	795.940	3.936.403	4.280.917	486.438	4.767.355
4.8 Emanet kıymet alanlar		50.580.667	11.399.341	61.980.008	12.043.229	9.108.068	21.151.297
V. REHİNLİ KIYMETLER		601.054.471	289.612.876	890.667.347	521.508.207	268.241.775	789.749.982
5.1 Menkul kıymetler		5.950.436	781.017	6.731.453	5.608.542	733.250	6.341.792
5.2 Teminat senetleri		7.241.739	1.144.165	8.385.904	7.595.289	1.024.377	8.619.666
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	25.812	-	25.812
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		449.700.321	237.554.528	687.254.849	384.287.726	224.420.837	608.708.563
5.6 Diğer rehinli kıymetler		119.076.295	39.700.459	158.776.754	76.477.704	39.614.525	116.092.229
5.7 Rehinli kıymet alanlar		19.059.867	10.432.707	29.492.574	47.513.134	2.448.786	49.961.920
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.227.443.750	462.467.805	1.689.911.555	1.024.937.421	397.495.868	1.422.433.289

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 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 Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		1 Ocak-30 Eylül 2019	1 Ocak-30 Eylül 2018	1 Temmuz-30 Eylül 2019	1 Temmuz-30 Eylül 2018
	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	35.403.362	24.878.047	12.511.611	10.072.461
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		27.438.476	20.282.569	9.700.583	8.046.096
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		95.424	93.905	28.495	24.840
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		305.477	376.420	71.244	181.089
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	34.255	-	9.803
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.504.854	4.068.062	2.697.265	1.800.416
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.293	10.652	1.695	5.172
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.119.325	142.155	391.785	81.503
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.377.236	3.915.255	2.303.785	1.713.741
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		59.131	22.836	14.024	10.217
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	28.588.822	18.751.475	9.692.671	8.070.335
2.1 Mevduata Verilen Faizler		18.604.723	13.605.196	6.204.598	5.644.833
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		224.924	393.482	75.347	177.007
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.606.476	3.590.275	2.600.664	1.732.209
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.882.676	974.444	729.788	441.529
2.5 Kiralama Faiz giderleri		72.023	-	23.355	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		198.000	188.078	58.919	74.757
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.814.540	6.126.572	2.818.940	2.002.126
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.049.620	1.386.237	713.217	479.017
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.899.466	1.865.608	1.005.706	677.098
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		694.861	416.047	235.510	165.612
4.1.2 Diğer	(11)	2.204.605	1.449.561	770.196	511.486
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		849.846	479.371	292.489	198.081
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		125	73	57	35
4.2.2 Diğer	(11)	849.721	479.298	292.432	198.046
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		421.655	510.194	327	135.873
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(2.691.407)	(39.262)	(845.682)	(99.092)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		192.232	18.443	160.826	5.852
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.236.343)	2.373.334	(2.183.785)	2.070.236
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(647.296)	(2.431.039)	1.177.277	(2.175.180)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2.046.174	452.720	174.442	78.480
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		8.640.582	8.436.461	2.861.244	2.596.404
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	3.182.986	1.795.860	700.216	883.953
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	21.215	163.447	20.737	60.111
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.093.242	1.705.306	803.306	555.774
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	2.487.979	2.145.808	865.916	752.300
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		855.160	2.626.040	471.069	344.266
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	855.160	2.626.040	471.069	344.266
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	68.590	(420.792)	(162.756)	(41.722)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		9.425	6.467	3.002	2.880
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		677.097	1.378.493	157.645	617.713
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		755.112	964.168	(2.109)	578.871
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	923.750	2.205.248	308.313	302.544
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	923.750	2.205.248	308.313	302.544
25.1 Grubun Kârı / Zararı		923.750	2.205.248	308.313	302.544
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,7390000	1,7641984	0,2466504	0,2420352

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	923.750	2.205.248
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	341.664	139.122
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	95.062	(325.720)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	(4.984)
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	95.062	(321.234)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	498
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	246.602	464.842
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	(3.383)	(55.133)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	248.430	604.993
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.555	(85.018)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.265.414	2.344.370

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2018)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Yabancı para çevirim farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					Duran varlıklar birikmiş yeni den değerleme artışları/aza lışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeni den ölçüm kazançları/kayı pları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)		Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri					
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.250.000	-	-	1.176.589	1.273.315	(10.263)	1.660.659	52.631	(687.761)	-	16.936.107	3.725.462	-	25.376.739	-	25.376.739
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704.534	-	704.534	-	704.534
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704.534	-	704.534	-	704.534
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	-	-	1.176.589	1.273.315	(10.263)	1.660.659	52.631	(687.761)	-	16.936.107	4.429.996	-	26.081.273	-	26.081.273
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(4.486)	-	(321.234)	(55.133)	519.975	-	-	-	2.205.248	2.344.370	-	2.344.370
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	-	-	-	55.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.133	-	55.133
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.539.188	(3.725.462)	-	(186.274)	-	(186.274)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186.274)	-	(186.274)	-	(186.274)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.539.188	(3.539.188)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) (1 Ocak – 30 Eylül 2019)	1.250.000	-	-	1.231.722	1.268.829	(10.263)	1.339.425	(2.502)	(167.786)	-	20.475.295	704.534	2.205.248	28.294.502	-	28.294.502
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.250.000	-	-	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	(1.454)	(190.319)	-	20.475.295	3.226.329	-	29.020.735	-	29.020.735
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	-	-	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	(1.454)	(190.319)	-	20.475.295	3.226.329	-	29.020.735	-	29.020.735
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	95.062	(3.383)	249.985	-	-	-	923.750	1.265.414	-	1.265.414
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	-	-	-	(83.576)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83.576)	-	(83.576)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.226.329	(3.226.329)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.226.329	(3.226.329)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.250.000	-	-	1.147.098	1.324.802	9.543	1.790.927	(4.837)	59.666	-	23.701.624	-	923.750	30.202.573	-	30.202.573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(4.455.010)	(7.752.105)
1.1.1	Alınan faizler	30.685.948	20.999.663
1.1.2	Ödenen faizler	(28.525.718)	(16.672.752)
1.1.3	Alınan temettüleri	421.655	232.923
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	2.886.871	1.876.368
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	929.992	180.840
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	1.075.605	844.994
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(2.125.550)	(1.727.756)
1.1.8	Ödenen vergiler	(609.298)	(702.932)
1.1.9	Diğer	(9.194.515)	(12.783.453)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.756.007	10.370.818
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış	53.994	(64.378)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(4.708)	(2.254)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(45.691.398)	(60.924.229)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(5.017.622)	4.024.734
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(6.350.316)	11.197.233
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	41.282.784	33.084.900
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(1.184.385)	1.753.028
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	22.667.658	21.301.784
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1.300.997	2.618.713
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı	(17.955.625)	(14.349.608)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	(91.724)	(310.406)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	39.375	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(154.814)	(759.903)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	318.401	165.592
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(13.910.403)	(8.740.998)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7.963.568	4.415.747
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(14.334.243)	(12.305.830)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.206.682	3.171.713
2.9	Diğer	7.533	14.477
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	7.306.155	4.192.083
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	12.227.983	7.134.795
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(4.471.938)	(2.756.438)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	(186.274)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler	(187.506)	-
3.6	Diğer	(262.384)	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.208.798	7.106.247
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(8.139.675)	(432.565)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23.631.619	27.121.864
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.491.944	26.689.299

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem konsolide olmayan finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

a) Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullanıdirmektedir. 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 değerlendirmektedir. Haftalık yapılan 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 çevirmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 310 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

Bankanın 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 Bankanın iş modelidir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır. TFRS 9 uyarınca Bankanın iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(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 satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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, 4. paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %16,20 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2019 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 86.168 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 1.378.365 TL azalacaktır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

1. 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.

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

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

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

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

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

TFRS 9 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Krediler ve Alacaklar (devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, TFRS 9 Standardının 5.5.4 maddesine 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, Bankanın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka’nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak finansal aracın beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerine göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. TFRS 9 Standardına geçiş tarihi olan 01 Ocak 2018 tarihinden itibaren BKZZK karşılıklarını toplu olarak hesaplayan ve muhasebeleştiren Banka, 30 Eylül 2019 dönemi itibarı ile 3. Aşama Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı-Temerrüt olarak sınıflandırdığı kredilerinden bazılarını, alternatif nakit akışları ve muhtemel teminat satışlarını kullanarak bireysel bazda ihtiyatlı bir yaklaşımla değerlendirmiş ve ortaya çıkan sonuçlara göre beklenen kredi zarar karşılıklarında düzeltme yaparak sonuçlarını finansal tablolara yansıtmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe 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 bankanın beklenen ekonomik zararını oran cinsinden gösteren parametredir. Kredinin temerrüt etmesi ve bankanın temerrüt tutarının tamamını tahsil etmesi durumunda THK sıfır, hiç tahsilat yapılmadığı durumda ise yüzde yüzdür. THK oranları, azami 1 yıllık sürelerde gözden geçirilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

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

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 Standardının 5.5.3 maddesi uyarınca "... bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer."

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

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9 B5.5.37 paragrafında yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır."

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıdaki belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

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

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

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 Standardın 5.5.10 maddesinde yer almakta "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
- d) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış Kuralları

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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dâhil edilirler.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 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	% 4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı, 1 Ocak 2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu Standart ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında, yükümlülüklerde ise “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16 Standardının geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 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 Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na (“SSK”) devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK’ya devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na 7061 Sayılı Kanunun 91'inci maddesiyle eklenen geçici 10'uncu madde uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Cumhurbaşkanı birinci fıkra yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 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 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.

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

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

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:**Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları: (devamı)

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir.

Öte yandan, kurumların KKTC’de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

Bahreyn

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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, girişimci bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXIV. TFRS 16 KİRALAMALAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 kiralamala 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 zararının 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 tarihinden 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)**XXIV. TFRS 16 KİRALAMALAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)*****TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlk Geçiş Etkisi***

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Banka, “TFRS 16 Kiralamalar” standardına ilişkin hesaplamaları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla mali tablolarına yansıtmıştır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından önceki uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmıştır. Bunun yerine, önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı finansal tablolarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Muhasebeleştirilen varlıklara ilişkin detay tablo aşağıdaki gibidir:

Kullanım Hakkı Varlığı	1 Ocak 2019	30 Eylül 2019
Gayrimenkuller	513.592	570.106
Araçlar	85.867	86.647
Toplam	599.459	656.753

Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırdığı kiralamalar için, finansal tablolarına 591.596 TL tutarında kullanım hakkı varlığı ve kiralama yükümlülüğü yansıtmıştır.

Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Peşin Ödenmiş Giderler altında yer alan 7.863 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

	1 Ocak 2019
Operasyonel Kiralama Taahhütleri	1.012.188
TFRS 16 Kapsamı Dışında Bırakılan Sözleşmeler (-)	111.608
Toplam Kiralama Yükümlülüğü	900.580
İskonto Edilmiş Kiralama Yükümlülüğü	591.596

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 hesaplanması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14,19 (31 Aralık 2018: %13,80), “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan özkaynak tutarı 44.103.404 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 37.119.404 TL).

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	23.701.682	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.266.265	
Kâr	923.750	
Net Dönem Kârı	923.750	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	184.137	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30.546.285	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	81.328	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.846	
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	132.200	132.200
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	262.384	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	545.758	
Çekirdek Sermaye Toplamı	30.000.527	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****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	5.542.830
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5.542.830

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 indirimler toplamı

İlave Ana Sermaye Toplamı	5.542.830
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35.543.357

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.643.643
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.573.438

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	8.573.438
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	44.116.795

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 değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13.391

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam****Edecek Unsurlar**

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

-

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

-

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

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) 44.103.404

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar 310.804.945

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) 9,65

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) 11,44

Sermaye Yeterliliği Oranı (%) 14,19

TAMPONLAR

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) 2,521

a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) 2,500

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) 0,021

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 (%) 5,153

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 132.042

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 438.963

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar -

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar 1.420.145

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) 2.643.643

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı 2.643.643

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 sınırını aşan kısmı -

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır -

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı -

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	20.476.807	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.030.210	
Kâr	3.226.329	
Net Dönem Kârı	2.521.795	
Geçmiş Yıllar Kârı	704.534	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.711	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	29.212.508	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	191.773	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	67.145	
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	140.250	140.250
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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	399.168	
Çekirdek Sermaye Toplamı	28.813.340	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****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

-

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)

-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye

-

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar

-

Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar

-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 indirimler toplamı

-

İlave Ana Sermaye Toplamı

-

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)

28.813.340

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri

5.929.795

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)

-

Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)

2.386.241

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

8.316.036

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)

-

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar

-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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

8.316.036

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)

37.129.376

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

9.972

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam****Edecek Unsurlar**

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

-

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

-

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

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)

37.119.404

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

269.022.275

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

10,71

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

10,71

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,80

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)

1,894

a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)

1,875

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

0,019

c) Sistemik Önemli Banka Tamponu oranı %

-

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

4,71

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

96.102

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

428.967

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

1.480.963

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

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

2.386.241

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

2.386.241

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile

Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı

-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile

Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları

(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)

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

-

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

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

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

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

(3) Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	5.543
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	3.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	3.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu	Kuponsuz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	%14,10	%12,79	5 yıllık %25,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 oranını %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	27.09.2019	30.09.2019
USD	5,7100000	5,6700000	5,6600000	5,6400000	5,6300000	5,6450000
CHF	5,7573000	5,7323000	5,7167000	5,6798000	5,6589000	5,6546000
GBP	7,0835000	7,0633000	6,9864000	6,9547000	6,9221000	6,9453000
JPY	0,0530835	0,0526871	0,0524916	0,0523742	0,0519816	0,0522022
EURO	6,2741000	6,2381000	6,2028000	6,1817000	6,1570000	6,1587000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	5,6821429
CHF	5,7267000
GBP	7,0062714
JPY	0,0527930
EURO	6,2559429

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	16.054.710	11.275.256	3.098.728	30.428.694
Bankalar	965.459	1.467.645	852.256	3.285.360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	22.219	-	22.219
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.019.454	1.687.034	-	3.706.488
Krediler ⁽²⁾	45.343.830	40.503.817	834.003	86.681.650
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	424.950	-	1.139.864	1.564.814
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.146.236	11.660.380	-	17.806.616
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	107	107
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	262.697	1.271.451	358	1.534.506
Toplam Varlıklar	71.217.336	67.887.802	5.925.316	145.030.454
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6.964.741	4.068.512	540.788	11.574.041
Döviz Tevdiat Hesabı	63.643.896	55.247.893	7.341.515	126.233.304
Para Piyasalarına Borçlar	2.192.153	3.041.939	-	5.234.092
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.215.051	4.132.252	8.049	10.355.352
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.945.611	-	9.945.611
Muhtelif Borçlar	172.193	274.094	1.256	447.543
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	6.395.825	681.114	102.807	7.179.746
Toplam Yükümlülükler	85.583.859	77.391.415	7.994.415	170.969.689
Net Bilanço Pozisyonu	(14.366.523)	(9.503.613)	(2.069.099)	(25.939.235)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	13.311.513	9.199.268	1.999.447	24.510.228
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	16.050.063	17.777.334	3.456.026	37.283.423
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	2.738.550	8.578.066	1.456.579	12.773.195
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	26.600.025	18.207.062	2.248.880	47.055.967
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	61.549.098	67.929.714	7.965.633	137.444.445
Toplam Yükümlülükler	61.266.452	72.715.170	5.127.473	139.109.095
Net Bilanço Pozisyonu	282.646	(4.785.456)	2.838.160	(1.664.650)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(310.646)	4.242.088	(1.863.820)	2.067.622
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.429.164	10.031.927	941.418	12.402.509
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.739.810	5.789.839	2.805.238	10.334.887
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	22.836.419	21.002.596	2.032.875	45.871.890

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 269.440 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; peşin ödenmiş giderler (287 TL) ile özkaynaklar (261.423 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 461.107 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 2.037.180 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 744.994 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile varlık ve yükümlülükler dahil edilerek Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden azami düzeyde arındırılmaktadır. Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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	960.428	-	-	-	-	31.681.915	32.642.343
Bankalar	991.504	2.000	-	-	-	2.652.825	3.646.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	287	30.570	16.050	23	22.413	14.374.380	14.443.723
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	120.939	1.304.336	4.845.955	3.528.269	1.308.569	200.022	11.308.090
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	84.356.768	54.384.442	70.304.428	63.208.789	10.928.688	21.329.324	304.512.439
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	892.987	25.322.834	5.986.091	17.004.814	21.424.153	-	70.630.879
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	301.505	1.619	7.635	21.799	460	5.982.397	6.315.415
Toplam Varlıklar	87.624.418	81.045.801	81.160.159	83.763.694	33.684.283	76.220.863	443.499.218
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.703.870	6.356.030	116.037	-	-	5.461.215	24.637.152
Diğer Mevduat	137.484.309	59.716.330	15.400.487	403.439	1.867	46.386.770	259.393.202
Para Piyasalarına Borçlar	57.009.180	872.691	-	-	-	58.252	57.940.123
Muhtelif Borçlar	2.967.608	-	-	-	-	2.828.514	5.796.122
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.339.044	1.663.955	5.629.719	6.639.985	-	148.764	17.421.467
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	506.127	1.689.544	5.502.122	2.231.845	813.545	70.570	10.813.753
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (2)}	1.000.000	-	14.374.380	4.929.795	5.542.830	41.650.394	67.497.399
Toplam Yükümlülükler	215.010.138	70.298.550	41.022.745	14.205.064	6.358.242	96.604.479	443.499.218
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10.747.251	40.137.414	69.558.630	27.326.041	-	147.769.336
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(127.385.720)	-	-	-	-	(20.383.616)	(147.769.336)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	564.500	5.728.900	2.863.675	317.195	5.283.530	39.354.475	54.112.275
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(4.543.450)	(2.863.675)	(1.421.565)	(5.283.530)	(40.071.894)	(54.184.114)
Toplam Pozisyon	(126.821.220)	11.932.701	40.137.414	68.454.260	27.326.041	(21.101.035)	(71.839)

⁽¹⁾ 373.199 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Reeskont ile karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	16.093.521	-	-	-	-	18.863.529	34.957.050
Bankalar	3.497.158	-	4.000	-	-	1.639.585	5.140.743
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	50.564	-	50.092	185	21.478	14.374.380	14.496.699
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	653.968	1.019.806	1.892.010	280.070	141.340	3.987.194
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	37.534.966	33.990.655	98.206.961	61.221.795	14.092.705	14.027.144	259.074.226
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	301.635	10.740.146	7.619.028	10.233.030	19.720.629	7.458.585	56.073.053
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	830.862	2.840	7.760	26.791	1.328	3.823.509	4.693.090
Toplam Varlıklar	58.308.706	45.387.609	106.907.647	73.373.811	34.116.210	60.328.072	378.422.055
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.615.098	1.529.114	10.000	-	-	20.787.230	30.941.442
Diğer Mevduat	119.237.540	47.476.465	17.240.991	388.921	1.752	33.568.143	217.913.812
Para Piyasalarına Borçlar	37.129.670	842.273	-	-	-	190.118	38.162.061
Muhtelif Borçlar	2.390.541	-	-	-	-	2.189.240	4.579.781
İhraç Edilen Menkul Değerler	673.665	1.338.032	2.634.853	10.208.711	-	192.717	15.047.978
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	254.331	5.159.773	2.934.349	2.425.903	1.043.018	98.653	11.916.027
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.150.250	7	26.889	14.529.699	6.870.185	37.283.924	59.860.954
Toplam Yükümlülükler	169.451.095	56.345.664	22.847.082	27.553.234	7.914.955	94.310.025	378.422.055
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	84.060.565	45.820.577	26.201.255	-	156.082.397
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(111.142.389)	(10.958.055)	-	-	-	(33.981.953)	(156.082.397)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.032.864	1.415.000	4.506.341	1.139.324	3.208.897	13.021.620	24.324.046
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(646.460)	(1.054.000)	(4.084.721)	(1.983.234)	(3.208.897)	(12.906.156)	(23.883.468)
Toplam Pozisyon	(110.755.985)	(10.597.055)	84.482.185	44.976.667	26.201.255	(33.866.489)	440.578

⁽¹⁾ 452.769 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

⁽⁴⁾ Reeskont ile karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	15,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,19	2,30	-	14,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,33	-	12,08
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	6,57	-	21,15
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,11	7,24	-	15,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,88	6,44	-	20,45
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,48	2,72	-	13,21
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,82	2,38	0,25	13,70
Para Piyasalarına Borçlar	2,21	3,99	-	16,27
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,38	-	17,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,12	3,29	3,10	15,69

⁽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 2019 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.⁽⁴⁾ TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.⁽⁵⁾ Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	2,00	-	13,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,19	2,22	-	19,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,62	-	18,62
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,05	5,83	-	24,36
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,15	7,22	1,54	16,25
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,61	-	21,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,98	5,30	-	24,33
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	2,50	4,54	0,25	18,82
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,55	-	23,35
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,46	-	16,46
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,85	2,80	1,40	12,07

⁽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 2018 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.⁽⁴⁾ TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.⁽⁵⁾ Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklara ilişkin alınan ortalama faiz oranıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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:

Karşılaştırma				Sermaye Yükümlülüğü
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Tutarı
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	647.860	647.860	647.860	51.829
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	647.860	647.860	647.860	51.829
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D ⁽²⁾	492.895	492.895	-	39.432
Diğer	4.174.774	4.009.857	-	395.756

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

⁽²⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul A.Ş. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

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	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ^{(1) (2)}	-	164.998	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1.625.929	-	-
Toplam	-	1.790.927	-	-

⁽¹⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul AŞ Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

⁽²⁾ Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın likidite riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup likidite riski yönetimine ilişkin birimlerin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, likidite analizleri için belirli vade dilimlerine göre gap değerleri için TP ve YP bazında belirlenen limitler takip edilmektedir. Diğer taraftan Hazine işlemleri için; bankalararası tezgahüstü piyasada bütün vadelerde TL ve YP cinsinden üst limitler, bankalar arası tezgahüstü piyasada bütün vadelerde TL ve YP cinsinden gerçekleştirebilecek repo ve ters repo işlemlerine ilişkin üst limitler ile taşınabilecek maksimum döviz pozisyon limitleri, forward ve swap işlemlerine ilişkin üst limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin analizler (gap analizi, çekirdek mevduat raporları vb.) günlük bazda yapılarak Banka'nın üst yönetimi ve ilgili birimleri ile paylaşılmaktadır. Ayrıca likidite analiz sonuçları Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında değerlendirilmektedir.

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

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.

Bankanın 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.

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

Makro büyüklüklerdeki bilanço değişikliklerinin veya piyasa verilerindeki önemli değişikliklerin Banka likiditesi, yasal likidite oranları ve Likidite Acil Eylem Planı uyarınca takip edilen oranlar üzerindeki etkileri analiz edilmektedir. Gerek Bankaya özgü gerekse de piyasaya özgü yaşanabilecek stres testleri uygulanmak suretiyle yasal ve içsel likidite oranları üzerinde meydana gelecek değişiklikler ve senaryoların Banka likiditesi üzerine etkileri sayısallaştırılmaktadır.

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

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık bulundurması gerekmektedir. Söz konusu oranlar TP+YP ve YP bazında, yüksek kaliteli likit varlık stokunun otuz günlük süre içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Adı geçen Yönetmelik kapsamında, TP+YP ve YP için konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanan Likidite Karşılama Oranlarının yasal asgari sınırları; 2019 yılı itibarıyla TP+YP için %100 ve YP için ise %80 olarak uygulanmaktadır.

TP+YP bazında yüksek kaliteli likit varlıkların %48,64'ü TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki hesaplardan, %45,70'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, %5,66'sı ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı mevduat olup diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemler önceki dönemde olduğu gibi likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son (24) aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 727.245 bin TL tutarında gerçekleşmiştir.

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

Günlük bazda hesaplanan Likidite Karşılama Oranı ile Banka'nın Likidite Acil Eylem Planı kapsamında belirlenen likidite metriklerine ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili iş birimlerine düzenli olarak raporlanmaktadır.

Haftalık ortalamalar dikkate alınarak cari dönem boyunca Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	15.07.2019	426,61	22.07.2019	120,79
	21.07.2019		28.07.2019	
Minimum	02.09.2019	237,34	02.09.2019	102,28
	08.09.2019		08.09.2019	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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			61.680.878	36.426.167
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.765.577	62.857.414	12.419.153	6.285.741
İstikrarlı mevduat	29.148.090	-	1.457.404	-
Düşük istikrarlı mevduat	109.617.487	62.857.414	10.961.749	6.285.741
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	104.037.216	56.527.087	47.338.002	24.429.343
Operasyonel mevduat	24.624.830	8.481.808	6.156.207	2.120.452
Operasyonel olmayan mevduat	74.761.261	45.945.414	37.228.648	20.311.478
Diğer teminatsız borçlar	4.651.125	2.099.865	3.953.147	1.997.413
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.300.934	6.358.343	4.977.173	4.060.584
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.349.774	2.155.484	1.349.774	2.155.485
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	7.951.160	4.202.859	3.627.399	1.905.099
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	103.505.090	44.414.414	8.208.286	3.604.719
Toplam Nakit Çıkışları			72.942.614	38.380.387
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.258.336	8.032.048	17.348.823	6.266.230
Diğer nakit girişleri	200.804	21.523.298	200.804	21.523.298
Toplam Nakit Girişleri	27.459.140	29.555.346	17.549.627	27.789.528
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			61.680.878	36.426.167
Toplam Net Nakit Çıkışları			55.392.987	10.590.859
Likidite Karşılama Oranı			%111,63	%341,33

⁽¹⁾ Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	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			53.548.927	26.490.737
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.269.443	44.798.169	10.455.442	4.479.817
İstikrarlı mevduat	25.430.055	-	1.271.503	-
Düşük istikrarlı mevduat	91.839.388	44.798.169	9.183.939	4.479.817
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	103.093.631	45.323.571	42.320.022	19.834.657
Operasyonel mevduat	35.321.677	10.662.628	8.830.419	2.665.657
Operasyonel olmayan mevduat	62.172.418	31.656.223	28.650.071	14.640.113
Diğer teminatsız borçlar	5.599.536	3.004.720	4.839.532	2.528.887
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	7.984.120	4.929.059	3.826.946	2.655.849
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	347.969	778.628	347.969	778.628
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	7.636.151	4.150.431	3.478.977	1.877.221
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	99.664.172	42.704.070	7.991.349	3.477.943
Toplam Nakit Çıkışları			64.593.759	30.448.266
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.940.951	11.734.050	18.347.893	9.836.691
Diğer nakit girişleri	188.791	2.008.440	188.791	2.008.440
Toplam Nakit Girişleri	26.129.742	13.742.490	18.536.684	11.845.131
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			53.548.927	26.490.737
Toplam Net Nakit Çıkışları			46.057.075	18.603.135
Likidite Karşılama Oranı			%116,32	%143,36

⁽¹⁾ Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	3.047.681	29.592.409	-	2.253	-	-	-	32.642.343
Bankalar	2.793.312	841.504	2.495	9.018	-	-	-	3.646.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	287	14.404.950	16.050	23	22.413	-	14.443.723
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.944	87.593	3.582.978	5.864.387	1.571.166	200.022	11.308.090
Verilen Krediler	16.177.425	22.216.598	16.744.894	86.061.041	131.203.451	32.109.030	-	304.512.439
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	1.725.780	4.556.139	34.839.226	29.509.734	-	70.630.879
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.560	479.299	720.435	233.723	71.193	132.186	4.676.019	6.315.415
Toplam Varlıklar	22.020.978	53.132.041	33.686.147	94.461.202	171.978.280	63.344.529	4.876.041	443.499.218
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.407.818	12.748.014	6.362.959	118.361	-	-	-	24.637.152
Diğer Mevduat	44.393.521	138.425.436	59.885.226	16.273.143	414.009	1.867	-	259.393.202
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	27	258.992	898.031	2.499.536	4.575.865	2.581.302	-	10.813.753
Para Piyasalarına Borçlar	-	54.880.128	312.937	2.182.558	-	564.500	-	57.940.123
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.438.975	2.624.611	6.587.897	6.769.984	-	-	17.421.467
Muhtelif Borçlar	20.265	2.558.689	146.900	685.756	1.959.891	93.897	330.724	5.796.122
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	5.657.198	14.715.405	451.477	13.509.737	1.495.538	31.668.044	67.497.399
Toplam Yükümlülükler	49.821.631	215.967.432	84.946.069	28.798.728	27.229.486	4.737.104	31.998.768	443.499.218
Likidite Açığı	(27.800.653)	(162.835.391)	(51.259.922)	65.662.474	144.748.794	58.607.425	(27.122.727)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(575.718)	(8.480)	(133.221)	645.580	-	-	(71.839)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.899.234	2.457.239	6.804.401	2.384.340	10.567.061	-	54.112.275
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(32.474.952)	(2.465.719)	(6.937.622)	(1.738.760)	(10.567.061)	-	(54.184.114)
Gayrinakdi Krediler	2.904.954	3.288.890	5.969.865	33.317.547	15.387.973	26.524.169	-	87.393.398
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15.681.497	47.990.670	16.040.755	96.169.983	137.872.891	61.765.833	2.900.426	378.422.055
Toplam Yükümlülükler	52.716.986	172.040.885	53.115.444	38.500.199	19.338.166	11.503.484	31.206.891	378.422.055
Likidite Açığı	(37.035.489)	(124.050.215)	(37.074.689)	57.669.784	118.534.725	50.262.349	(28.306.465)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	44.220	(121.257)	(8.676)	526.291	-	-	440.578
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.365.005	1.275.142	4.617.257	3.648.848	6.417.794	-	24.324.046
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(8.320.785)	(1.396.399)	(4.625.933)	(3.122.557)	(6.417.794)	-	(23.883.468)
Gayrinakdi Krediler	2.567.374	3.295.072	5.997.297	29.566.343	16.377.306	25.236.433	-	83.039.825

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)	433.554.754	373.308.958
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(200.908)	(198.802)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	433.353.846	373.110.156
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.236.979	1.060.813
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	567.607	301.456
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.804.586	1.362.269
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.291.698	1.524.846
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)	3.291.698	1.524.846
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	114.564.931	107.657.161
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	114.564.931	107.657.161
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	35.353.222	28.323.502
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	553.015.061	483.654.432
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	6,39%	%5,86

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve takip eden sayfada gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

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 dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2019)	Kurumsal/ Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	9.265.539	18.496.125	7.641.698	35.403.362
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	9.263.336	18.135.732	39.408	27.438.476
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	344.083	7.160.771	7.504.854
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	305.477	305.477
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	2.203	16.310	136.042	154.555
Faiz Giderleri	6.074.394	11.676.167	10.838.261	28.588.822
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	6.043.207	11.318.309	1.243.207	18.604.723
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	22.296	54.611	148.017	224.924
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	157.455	7.449.021	7.606.476
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	1.882.676	1.882.676
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	8.891	145.792	115.340	270.023
Net Faiz Geliri/(Gideri)	3.191.145	6.819.958	(3.196.563)	6.814.540
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	834.496	951.773	263.351	2.049.620
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	21.127	300.544	(3.013.078)	(2.691.407)
Temettü Gelirleri	-	-	421.655	421.655
Diğer Gelirler	852.256	444.499	749.419	2.046.174
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.604.662	1.190.836	387.488	3.182.986
Diğer Giderler	111.639	1.857.255	2.633.542	4.602.436
Vergi Öncesi Kar	3.182.723	5.468.683	(7.796.246)	855.160
Vergi Karşılığı	-	-	68.590	68.590
Net Dönem Karı	3.182.723	5.468.683	(7.727.656)	923.750

BÖLÜM VARLIKLARI
(30 Eylül 2019)

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	8.803.461	87.569.696	96.373.157
Türev Finansal Varlıklar	-	270.653	876.654	1.147.307
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	729	3.645.600	3.646.329
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5.150.612	5.150.612
Krediler ⁽¹⁾	117.645.508	173.863.217	2.672.787	294.181.512
Diğer Aktifler	2.872.861	3.168.766	36.958.674	43.000.301
TOPLAM VARLIKLAR	120.518.369	186.106.826	136.874.023	443.499.218

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(30 Eylül 2019)

Mevduat	102.281.738	164.623.741	17.124.875	284.030.354
Türev Finansal Yükümlülükler	-	176.030	622.332	798.362
Para Piyasasına Borçlar	-	5.234.092	52.706.031	57.940.123
Alınan Krediler	965.382	1.012.595	8.835.776	10.813.753
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	17.421.467	17.421.467
Diğer Yükümlülükler	1.372.635	8.563.586	29.623.959	39.560.180
Karşılıklar ve Vergi Borcu	219.896	327.829	2.184.681	2.732.406
Özkaynaklar	2.656.087	4.998.684	22.547.802	30.202.573
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	107.495.738	184.936.557	151.066.923	443.499.218

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(30 Eylül 2019)

Garanti ve Kefaletler	47.119.166	51.855.060	128.327.405	227.301.631
Taahhütler	46.519.503	26.305.952	14.567.943	87.393.398
Türev Finansal İşlemler	599.663	8.759.773	22.252.408	31.611.844
	-	16.789.335	91.507.054	108.296.389

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 (1 Ocak – 30 Eylül 2018)	Kurumsal/ Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	6.432.806	14.145.808	4.299.433	24.878.047
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	6.431.904	13.811.967	38.698	20.282.569
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	314.722	3.753.340	4.068.062
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	6	376.414	376.420
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	902	19.113	130.981	150.996
Faiz Giderleri	2.548.758	10.129.411	6.073.306	18.751.475
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	2.516.055	9.870.194	1.218.947	13.605.196
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	6.912	29.085	357.485	393.482
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	137.099	3.453.176	3.590.275
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	974.444	974.444
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	25.791	93.033	69.254	188.078
Net Faiz Geliri	3.884.048	4.016.397	(1.773.873)	6.126.572
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	465.611	687.646	232.980	1.386.237
Ticari Kar/Zarar (Net)	10.132	1.563.313	(1.612.707)	(39.262)
Temettü Gelirleri	-	-	510.194	510.194
Diğer Gelirler	134.908	234.534	83.278	452.720
Beklenen Zarar Karşılıkları	369.976	737.969	851.362	1.959.307
Diğer Giderler	86.592	1.553.652	2.210.870	3.851.114
Vergi Öncesi Kar	4.038.131	4.210.269	(5.622.360)	2.626.040
Vergi Karşılığı	-	-	(420.792)	(420.792)
Net Dönem Karı	4.038.131	4.210.269	(6.043.152)	2.205.248

**BÖLÜM VARLIKLARI
(31 Aralık 2018)**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	8.756.221	65.792.636	74.548.857
Türev Finansal Varlıklar	-	102.003	959.477	1.061.480
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.088	5.138.655	5.140.743
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.770.799	4.770.799
Krediler ⁽¹⁾	95.618.369	152.062.318	2.943.026	250.623.713
Diğer Aktifler	746.613	2.793.595	38.736.255	42.276.463
TOPLAM VARLIKLAR	96.364.982	163.716.225	118.340.848	378.422.055

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(31 Aralık 2018)**

Mevduat	84.389.782	141.103.733	23.361.739	248.855.254
Türev Finansal Yükümlülükler	-	53.332	357.106	410.438
Para Piyasasına Borçlar	-	5.402.273	32.759.788	38.162.061
Alınan Krediler	393.832	1.114.372	10.407.823	11.916.027
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	15.047.978	15.047.978
Diğer Yükümlülükler	1.184.135	7.070.252	23.778.483	32.032.870
Karşılıklar ve Vergi Borcu	246.071	288.821	2.441.800	2.976.692
Özkaynaklar	4.948.569	3.392.443	20.679.723	29.020.735
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	91.162.389	158.425.226	128.834.440	378.422.055

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(31 Aralık 2018)**

	47.586.392	44.934.571	64.842.016	157.344.979
Garanti ve Kefaletler	46.602.170	23.260.633	13.177.022	83.039.825
Taahhütler	966.222	9.648.799	15.482.619	26.097.640
Türev Finansal İşlemler	-	12.025.139	36.182.375	48.207.514

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	279.510.540	245.251.114	22.360.843
2	Standart yaklaşım	279.510.540	245.251.114	22.360.843
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6.491.565	3.597.146	519.325
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.491.565	3.597.146	519.325
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	5.079.650	2.933.787	406.372
17	Standart yaklaşım	5.079.650	2.933.787	406.372
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18.625.782	16.167.810	1.490.063
20	Temel gösterge yaklaşımı	18.625.782	16.167.810	1.490.063
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.097.408	1.072.418	87.793
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	310.804.945	269.022.275	24.864.396

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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) a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.178.967	1.868.349	1.259.602	3.158.262
TCMB	1.034.682	28.560.345	2.723.274	27.815.892
Diğer	-	-	-	20
Toplam	2.213.649	30.428.694	3.982.876	30.974.174

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	918.502	7.416.839	2.470.993	9.347.358
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	482.490	-	2.259.938
Diğer ⁽²⁾	116.180	20.661.016	252.281	16.208.596
Toplam	1.034.682	28.560.345	2.723.274	27.815.892

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %7 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %21 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 23 Ağustos 2019 tarihinden geçerli olmak üzere kredi büyüme oranı yüzde 10 ile yüzde 20 arasında olan bankalara 1500 baz puan, kredi büyüme oranı ilgili referans değerinin dışında kalan bankalara 500 baz puan oranında ödenir.

23 Ocak 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile Bankalardan, TCMB nezdinde bulunan bloke hesaplarda ve iki gün ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutmakta oldukları EURO cinsi döviz bakiyeleri için günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden itibaren komisyon alınmasına karar verilmiştir. 27 Temmuz 2015 tarihinden itibaren TCMB internet sayfasından komisyon oranları yüzde sıfır olarak ilan edilmeye başlanılmıştır.

TCMB tarafından 2 Mayıs 2015 tarihinde yapılan değişiklik ile, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir. Geçerli faiz oranı yıllık yüzde 0'dır (19 Eylül 2019 tarihinde ilan edilmiştir).

KKTC Merkez Bankası'nın 14 Ağustos 2018 tarih ve 1005 sayılı Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %0,4 ile %0,7 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	14.374.380	-	14.374.380	-
Toplam	14.374.380	-	14.374.380	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	15.763
Toplam	-	-	-	15.763

d) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	83.312	-	204.002
Swap İşlemleri	-	1.063.595	-	857.384
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	131	269	9	85
Diğer	-	-	-	-
Toplam	131	1.147.176	9	1.061.471

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	145.503	89.348	6.200	2.642.001
Yurtdışı	215.466	3.196.012	174.715	2.317.827
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	360.969	3.285.360	180.915	4.959.828

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	169.643	432.417	168.246
Toplam	-	169.643	432.417	168.246

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	919.274	45.539	392.500
Toplam	-	919.274	45.539	392.500

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11.109.508	3.850.625
<i>Borsada İşlem Gören</i>	11.109.508	3.850.625
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	226.033	184.939
<i>Borsada İşlem Gören</i>	189.434	151.103
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	36.599	33.836
Değer Azalma Karşılığı (-)	27.451	48.370
Toplam	11.308.090	3.987.194

- (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	362.416	-	319.725	-
Toplam	362.416	-	319.725	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	216.916.200	9.333.802	44.240	9.924.285
<i>İşletme Kredileri</i>	130.258.903	5.909.773	-	9.669.096
<i>İhracat Kredileri</i>	15.231.339	123.318	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	3.996.074	1.411.249	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	43.959.301	974.956	42.243	9.315
<i>Kredi Kartları</i>	5.506.826	466.487	1.997	-
<i>Diğer</i>	17.963.757	448.019	-	245.874
İhtisas Kredileri	47.587.417	1.516.391	-	327
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	4.650.703	61.706	1.213	566.520
Toplam	269.154.320	10.911.899	45.453	10.491.132

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.321.844	984.741	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	1.145.953	1.182.480

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	577.804	42.963.339	43.541.143
Konut Kredisi	8.442	27.063.079	27.071.521
Taşıt Kredisi	3.473	147.082	150.555
İhtiyaç Kredisi	565.889	15.753.178	16.319.067
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	3.578.712	805	3.579.517
Taksitli	1.205.918	805	1.206.723
Taksitsiz	2.372.794	-	2.372.794
Bireysel Kredi Kartları-YP	378	-	378
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	378	-	378
Personel Kredileri-TP	18.807	246.970	265.777
Konut Kredisi	-	277	277
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18.807	246.693	265.500
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	96.586	-	96.586
Taksitli	31.202	-	31.202
Taksitsiz	65.384	-	65.384
Personel Kredi Kartları-YP	53	-	53
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53	-	53
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.178.895	-	1.178.895
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5.451.235	43.211.114	48.662.349

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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: (*)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	414.777	38.974.313	39.389.090
Konut Kredisi	6.689	24.164.588	24.171.277
Taşıt Kredisi	2.259	206.044	208.303
İhtiyaç Kredisi	405.829	14.603.681	15.009.510
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	3.472.907	1.457	3.474.364
Taksitli	1.229.512	1.457	1.230.969
Taksitsiz	2.243.395	-	2.243.395
Bireysel Kredi Kartları-YP	299	-	299
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	299	-	299
Personel Kredileri-TP	13.206	217.270	230.476
Konut Kredisi	-	402	402
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.206	216.868	230.074
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	89.185	-	89.185
Taksitli	30.146	-	30.146
Taksitsiz	59.039	-	59.039
Personel Kredi Kartları-YP	64	-	64
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.207.349	-	1.207.349
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5.197.787	39.193.040	44.390.827

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.204.022	35.818.173	37.022.195
İşyeri Kredisi	3.429	530.841	534.270
Taşıt Kredisi	20.201	419.140	439.341
İhtiyaç Kredisi	1.180.392	34.868.192	36.048.584
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	52.816	52.816
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	583	583
İhtiyaç Kredisi	-	52.233	52.233
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	108.115	18.312.114	18.420.229
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	108.115	18.312.114	18.420.229
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.298.660	-	2.298.660
Taksitli	781.778	-	781.778
Taksitsiz	1.516.882	-	1.516.882
Kurumsal Kredi Kartları-YP	116	-	116
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	116	-	116
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.584.843	-	2.584.843
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6.195.756	54.183.103	60.378.859

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.018.833	26.689.452	27.708.285
İşyeri Kredisi	-	601.301	601.301
Taşıt Kredisi	13.787	411.033	424.820
İhtiyaç Kredisi	1.005.046	25.677.118	26.682.164
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	142	119.221	119.363
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1.233	1.233
İhtiyaç Kredisi	142	117.988	118.130
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	166.857	16.554.597	16.721.454
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	166.857	16.554.597	16.721.454
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.833.272	-	1.833.272
Taksitli	598.184	-	598.184
Taksitsiz	1.235.088	-	1.235.088
Kurumsal Kredi Kartları-YP	45	-	45
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45	-	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.572.296	-	2.572.296
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.591.445	43.363.270	48.954.715

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	288.501.726	248.491.859
Yurtdışı Krediler	2.101.078	2.054.519
Toplam	290.602.804	250.546.378

* 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	1.854.155	1.377.511
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.854.155	1.377.511

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.308.323	689.818
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.165.624	585.798
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.389.183	5.007.676
Toplam	7.863.130	6.283.292

Banka'nın 3. Aşama Kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, gerek takip intikal bakiyesinin artması gerekse Banka'da uygulanan model kapsamında temerrüt halinde kayıp oranının, kredi takibe düştükten sonra geçen süre içerisinde yükselmesi nedeni ile stok takip rakamının yarattığı etkiden 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	87.937	76.735	1.332.602
Yeniden Yapılandırılan Krediler	87.937	76.735	1.332.602
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	61.786	67.344	1.258.926
Yeniden Yapılandırılan Krediler	61.786	67.344	1.258.926

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.533.724	1.165.570	5.828.554
Dönem İçinde İntikal (+)	5.476.538	377.908	602.946
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.296.241	1.938.524
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.383.706	1.851.059	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	271.517	286.998	517.090
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.355.039	2.701.662	7.852.934
Karşılık (-)	1.308.323	1.165.624	5.389.183
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.046.716	1.536.038	2.463.751

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan 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	893.665	834.554	2.541.445
Karşılık Tutarı (-)	433.914	462.349	1.464.603
Bilançodaki Net Bakiyesi	459.751	372.205	1.076.842
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	415.553	199.312	2.004.432
Karşılık Tutarı (-)	212.465	133.080	1.829.189
Bilançodaki Net Bakiyesi	203.088	66.232	175.243

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.046.716	1.536.038	2.463.751
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.355.039	2.701.662	7.852.934
Karşılık Tutarı (-)	1.308.323	1.165.624	5.389.183
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.046.716	1.536.038	2.463.751
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	843.906	579.772	820.878
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.533.724	1.165.570	5.828.554
Karşılık Tutarı (-)	689.818	585.798	5.007.676
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	843.906	579.772	820.878
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	305.912	262.552	214.961
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	516.867	495.575	542.322
Karşılık Tutarı (-)	210.955	233.023	327.361

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.513.578	9.198.685	37.195.684	2.464.985
Toplam	3.513.578	9.198.685	37.195.684	2.464.985

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	43.950.914	7.688.112	2.194.216	8.214.062
Toplam	43.950.914	7.688.112	2.194.216	8.214.062

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Devlet Tahvili	70.433.849	56.006.929
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	146.534	15.610
Toplam	70.580.383	56.022.539

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	70.630.879	56.073.053
Borsada İşlem Görenler	70.630.879	56.073.053
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	70.630.879	56.073.053

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	56.073.053	21.727.169
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	441.910	1.974.143
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	16.322.598	36.157.157
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.206.682)	(3.785.416)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	70.630.879	56.073.053

⁽¹⁾ 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 9.446.939 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2018 tarihindeki 7.458.586 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demir-Halkbank NV ⁽¹⁾	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Ankara	31,47	33,12
3. Türk P ve I Sigorta AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	16,67	16,67
4. Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul	18,18	18,18
5. Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽³⁾	İstanbul	18,95	18,95
6. Platform Ortak Karılı Sistemler A.Ş.	İstanbul	33,33	33,33

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽⁴⁾
1. 9.528.759	1.454.285	25.312	258.739	1.345	77.551	67.806	424.950
2. 53.688	52.822	52	4.474	-	2.763	3.734	-
3. 71.980	19.516	1.648	1.361	-	5.208	5.249	-
4. 348.965	224.008	234.334	16.990	-	26.579	30.092	-
5. 147.868	93.468	65.949	4.027	-	28.503	15.603	-
6. 5.250	5.250	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2019 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Kredi Kayıt Bürosu AŞ.'ye ilişkin ilişkin finansal bilgiler sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.

⁽³⁾ 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Bankalararası Kart Merkezi AŞ.'ye ilişkin finansal bilgiler sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan yararlanılarak sunulmuştur.

⁽⁴⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	438.318	332.792
Dönem İçi Hareketler	11.747	105.526
Alışlar	1.750	375
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	875	3.032
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	9.122	102.119
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	450.065	438.318
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	424.950	415.828
Sigorta Şirketleri	2.495	1.620
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	11.102	9.352

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	104.000	349.000	412.000	928.000	323.000	452.226	96.000	213.395	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	101	-	49.945	-	11.633	-	99.004	-
Yedek Akçeler	23.490	26.973	131.559	66.857	14.959	231.346	15.008	229.780	622
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.172	-	-	712.076	-	8.592	10	27.422	-
Kâr	49.821	132.913	296.795	40.538	(128.941)	46.655	58.281	20.143	764
<i>Net Dönem Kârı Geçmiş Yıllar</i>	49.821	198.149	272.261	40.538	(6.721)	42.479	38.305	20.143	539
<i>Kârı/Zararı</i>	-	(65.236)	24.534	-	(122.220)	4.176	19.976	-	225
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(-)	-	435	6.144	82	95	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması	-	-	360	2.806	-	35.415	-	6.317	-
Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.363	4.557	3.050	793	1.685	5.970	929	13.745	4
Ana Sermaye Toplamı	186.120	503.995	830.800	1.793.735	207.238	709.067	168.370	569.682	1.482
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	34.625	13.714	24.892	7.178	-
SERMAYE	186.120	503.995	830.800	1.793.735	241.863	722.781	193.262	576.860	1.482
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	186.120	503.995	830.800	1.793.735	241.863	722.781	193.262	576.860	1.482

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2019 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,96	99,96
2. Halk Sigorta AŞ	İstanbul	89,18	95,32
3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ^{(2) (3)}	İstanbul	79,33	79,36
5. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
6. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,29	99,29
7. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	100,00
8. Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	100,00	100,00
9. Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
10. Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ	İstanbul	100,00	100,00

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	458.525	187.483	8.507	89.466	5.619	49.821	35.958	227.604
2	2.944.003	508.552	15.295	283.661	44.819	198.149	70.526	492.895
3	1.552.827	834.210	11.801	190.312	15.233	272.261	221.263	1.525.530
4	2.161.711	1.771.172	1.379.423	1.855	-	40.538	71.396	647.861
5	3.174.618	208.923	3.381	242.705	-	(6.721)	42.507	469.551
6	5.202.173	750.452	120.226	150.496	9.508	42.479	36.609	724.084
7	1.720.477	169.299	2.433	263.501	-	38.305	29.795	138.296
8	3.394.873	589.744	84.576	94.682	12.008	20.143	12.911	415.780
9	1.079.342	1.486	4	-	-	539	344	1.800
10	70.875	48.268	7.655	6.084	-	12.605	7.022	57.146

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2019 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.⁽³⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.332.481	3.626.708
Dönem İçi Hareketler	368.066	705.773
Alışlar ⁽¹⁾	89.974	310.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	171.789	266.211
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	(39.375)
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	(58.894)	330.466
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	165.197	(161.627)
Dönem Sonu Değeri	4.700.547	4.332.481
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka 1 Ocak - 31 Mart 2019 döneminde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %0,13 hissesini 89.974 TL bedelle satın alarak Halkbank AD, Skopje'deki hisse oranını %99,29'a çıkarmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	1.139.864	987.369
Sigorta Şirketleri	2.018.425	2.018.425
Faktoring Şirketleri	138.296	138.296
Leasing Şirketleri	469.551	469.551
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	877.265	661.694
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	57.146	57.146

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ^{(1), (2)}	1.140.756	925.185
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾ Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri Borsa İstanbul A.Ş. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Piyasa Öncesi İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

⁽²⁾ Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	432.347	430.845
İktisap Edilenler	122	1.502
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	432.469	432.347
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	75.499	72.271
Dönem İçinde İntikal	2.437	3.228
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	77.936	75.499
Net Defter Değeri	354.533	356.848

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem^(*)	Önceki Dönem
Maliyet	145.601	39.377
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	145.601	39.377
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	39.377	-
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	145.599	39.377
Elden çıkarılanlar (Net)	(39.375)	-
Yeniden değerlendirme Artışı	-	-
Değer düşüşü/ İptali	-	-
Amortisman Bedeli	-	-
Net Defter Değeri	145.601	39.377

*Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55' ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmiştir. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan özel amaçlı Şirket'e, Banka %3,6562 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu Özel Amaçlı Şirket'in 23 Eylül 2019 tarihli Genel Kurul toplantısında alınan karar ile gerçekleştirilen sermaye artırımını sonrası Banka'nın 2 TL olan sermaye yatırım tutarı 145.601 TL'ye ulaşmıştır.

(14) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3.643.798 TL (31 Aralık 2018: 3.643.082 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	8.344.978	-	2.738.547	41.997.455	7.436.034	1.285.808	2.855.099	98.680	64.756.601
Döviz Tevdiat Hesabı	20.327.693	-	16.005.682	69.215.105	6.219.790	2.603.675	5.996.930	9.978	120.378.853
Yurtiçinde Yer. K.	16.383.524	-	14.232.098	63.549.990	5.847.005	1.803.302	3.553.666	9.471	105.379.056
Yurtdışında Yer.K	3.944.169	-	1.773.584	5.665.115	372.785	800.373	2.443.264	507	14.999.797
Resmi Kur. Mevduatı	3.254.841	-	2.257.043	2.865.056	529.404	172.326	15.479	-	9.094.149
Tic. Kur. Mevduatı	6.683.714	-	10.912.460	20.683.180	2.483.046	726.178	2.933.866	-	44.422.444
Diğ. Kur. Mevduatı	949.732	-	610.046	6.915.430	2.699.197	1.097.842	2.614.457	-	14.886.704
Kıymetli Maden DH	4.832.563	-	9.094	755.841	163.372	33.304	60.277	-	5.854.451
Bankalararası Mevduat	5.407.818	-	8.774.303	9.829.507	609.475	8.544	7.505	-	24.637.152
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75.848	-	6.621.286	5.744.789	136.218	8.544	7.505	-	12.594.190
Yurtdışı Bankalar	5.067.904	-	116.686	3.213.687	-	-	-	-	8.398.277
Katılım Bankaları	264.066	-	2.036.331	871.031	473.257	-	-	-	3.644.685
Toplam	49.801.339	-	41.307.175	152.261.574	20.140.318	5.927.677	14.483.613	108.658	284.030.354

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	6.742.100	-	1.948.028	45.655.985	4.207.981	2.061.570	792.495	101.935	61.510.094
Döviz Tevdiat Hesabı	13.245.040	-	7.574.582	53.656.357	7.229.616	2.473.782	6.122.732	11.268	90.313.377
Yurtiçinde Yer. K.	11.173.107	-	6.767.449	50.285.363	6.849.844	1.790.411	3.681.216	10.784	80.558.174
Yurtdışında Yer.K	2.071.933	-	807.133	3.370.994	379.772	683.371	2.441.516	484	9.755.203
Resmi Kur. Mevduatı	2.920.272	-	2.293.652	3.890.644	1.257.655	1.186.540	16.715	-	11.565.478
Tic. Kur. Mevduatı	5.017.840	-	10.189.875	19.475.304	2.147.885	2.213.406	277.424	-	39.321.734
Diğ. Kur. Mevduatı	736.010	-	344.876	5.478.120	2.459.517	2.055.496	571.269	-	11.645.288
Kıymetli Maden DH	3.132.484	-	1.446	353.335	16.328	22.150	32.098	-	3.557.841
Bankalararası Mevduat	20.729.135	-	877.735	9.019.200	177.010	4.116	134.246	-	30.941.442
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	116.071	-	370.153	6.526.936	17.765	4.116	6.247	-	7.041.288
Yurtdışı Bankalar	20.120.093	-	32.606	2.173.434	-	-	127.999	-	22.454.132
Katılım Bankaları	492.971	-	474.976	318.830	159.245	-	-	-	1.446.022
Toplam	52.522.881	-	23.230.194	137.528.945	17.495.992	10.017.060	7.946.979	113.203	248.855.254

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	36.280.477	29.259.703	28.236.378	32.011.973
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.079.925	10.687.058	37.799.735	32.319.474
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	312.285	349.453	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	223.376	215.452
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	2.385	3.066
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	-	61.660	-	98.286
Swap İşlemleri	44.076	690.729	-	302.162
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	323	1.574	16	9.974
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44.399	753.963	16	410.422

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	458.401	1.817.299	372.398	1.456.532
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8.538.053	-	10.087.097
Toplam	458.401	10.355.352	372.398	11.543.629

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	458.048	838.118	372.030	1.802.519
Orta ve Uzun Vadeli	353	9.517.234	368	9.741.110
Toplam	458.401	10.355.352	372.398	11.543.629

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	5.697.323	-	2.011.697	-
Tahvil	767.502	9.945.611	-	12.024.839
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.011.031	-	1.011.442	-
Toplam	7.475.856	9.945.611	3.023.139	12.024.839

(5) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

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

(31 Aralık 2018: Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Brüt	Net
1 yıldan kısa	25.522	24.100
1 - 4 yıl arası	212.527	200.576
4 yıldan uzun	455.438	318.536
Toplam	693.487	543.212

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 99.240 TL (31 Aralık 2018: 169.363 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

458.333 TL (31 Aralık 2018: 966.686 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 99.240 TL (31 Aralık 2018: 169.363 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 154.102 TL (31 Aralık 2018: 196.831 TL) tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından, 74.944 TL (31 Aralık 2018: 115.020 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan ve 130.047 TL (31 Aralık 2018: 71.472 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2018 serbest karşılıklar: 414.000 TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 454 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	454	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	763.897	419.083
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.067	1.879
BSMV	162.926	172.999
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4.746	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	40.222	42.750
Toplam	974.312	636.724

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24	20
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	15.789	12.674
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	21.958	17.609
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.146	922
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.257	1.805
Diğer	397	230
Toplam	41.602	33.285

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	795.566	753.154
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.158.098)	(1.634.098)
Diğer	(10.667)	428.175
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi:	(373.199)	(452.769)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(157.211)	(158.766)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(7.625)	(9.180)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(2.386)	(2.386)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(147.200)	(147.200)

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(10) 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	-	5.653.033	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.653.033	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.012.408	-	6.182.084	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.012.408	-	6.182.084	-
Toplam	6.012.408	5.653.033	6.182.084	-

(11) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup kayıtlı sermaye tavanı 7.500.000 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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)****(11) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2018 tarihli kararı kapsamında toplam 262.384 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	1.508.057	282.870	1.404.394	291.471
Değerleme farkı	1.508.057	282.870	1.404.394	291.471
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	136.157	(81.328)	(24.601)	(167.172)
Değerleme farkı	136.157	(81.328)	(24.601)	(167.172)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	1.644.214	201.542	1.379.793	124.299

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	13.896.843	12.674.648
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.111.617	2.661.413
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	2.584.356	4.611.884
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	6.732.855	2.036.669
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	200.000	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	29.458	31.409
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	78.096	65.280
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.008.618	3.691.303
Toplam	30.641.843	25.772.606

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	3.977.740	3.136.394
Banka Kabul Kredileri	6.520.970	7.050.260
Diğer Garantiler	2.446.439	2.000.953
Toplam	12.945.149	12.187.607

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	16.377.515	17.065.885
Avans teminat mektupları	4.718.396	6.037.362
Geçici teminat mektupları	820.136	804.609
Gümröklere verilen teminat mektupları	1.794.763	1.742.025
Diğer teminat mektupları	50.737.439	45.202.337
Toplam	74.448.249	70.852.218

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 (devamı)**

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

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.672.160	6.481.383
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	1.691.926	1.974.877
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	5.980.234	4.506.506
Diğer Gayrinakdi Krediler	79.721.238	76.558.442
Toplam	87.393.398	83.039.825

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.111.617 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.661.413 TL).

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	7.604.345	428.614	5.407.634	221.325
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.055.818	3.798.338	10.998.873	3.534.371
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	551.361	-	120.366	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	23.211.524	4.226.952	16.526.873	3.755.696

⁽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	209.722	33.000	240.596	47.845
Yurtiçi Bankalardan	22.565	3.125	54.301	22.935
Yurtdışı Bankalardan	15.889	21.176	5.854	4.889
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	248.176	57.301	300.751	75.669

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.211	1.082	9.566	1.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.022.254	97.071	85.878	56.277
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.781.828	595.408	3.505.570	409.685
Toplam	6.811.293	693.561	3.601.014	467.048

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		106.149		38.321

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	40.915	170.114	25.300	352.583
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	40.915	34.702	16.743	22.427
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	135.412	8.557	330.156
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	7	13.888	8	15.591
Toplam	40.922	184.002	25.308	368.174

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	453.397	316.571

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.375.422	507.254	545.145	429.299
Toplam	1.375.422	507.254	545.145	429.299

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	413	872.491	628.231	24.320	2.058	-	-	1.527.513
Tasarruf Mevduatı	96	353.571	6.038.707	901.125	273.399	226.592	8.977	7.802.467
Resmi Mevduat	59	286.673	453.645	130.141	54.142	2.441	-	927.101
Ticari Mevduat	20	1.378.377	2.363.896	322.458	301.115	276.197	-	4.642.063
Diğer Mevduat	2	67.708	756.460	541.924	141.948	76.297	-	1.584.339
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	590	2.958.820	10.240.939	1.919.968	772.662	581.527	8.977	16.483.483
Yabancı Para								
DTH	62	256.411	1.371.965	126.199	50.445	118.295	-	1.923.377
Bankalararası Mevduat	2	190.844	-	-	-	-	-	190.846
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	27	5.265	526	403	796	-	7.017
Toplam	64	447.282	1.377.230	126.725	50.848	119.091	-	2.121.240
Genel Toplam	654	3.406.102	11.618.169	2.046.693	823.510	700.618	8.977	18.604.723

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	654	309.323	334.513	39.719	257	-	-	684.466
Tasarruf Mevduatı	4	168.973	4.779.625	162.167	42.359	32.893	7.172	5.193.193
Resmi Mevduat	127	173.964	377.394	67.840	410.850	3.020	-	1.033.195
Ticari Mevduat	14	682.356	2.519.775	258.782	165.852	23.342	-	3.650.121
Diğer Mevduat	-	84.896	922.031	137.010	141.362	2.164	-	1.287.463
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	799	1.419.512	8.933.338	665.518	760.680	61.419	7.172	11.848.438
Yabancı Para								
DTH	23	76.183	1.203.307	70.503	82.793	94.754	-	1.527.563
Bankalararası Mevduat	5	226.696	-	-	-	-	-	226.701
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	26	1.681	172	217	398	-	2.494
Toplam	28	302.905	1.204.988	70.675	83.010	95.152	-	1.756.758
Genel Toplam	827	1.722.417	10.138.326	736.193	843.690	156.571	7.172	13.605.196

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	39.541.690	42.482.535
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	197.840	34.630
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.867.689	5.744.092
Kambiyo İşlemlerinden Kar	32.476.161	36.703.813
Zarar (-)	42.233.097	42.521.797
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.608	16.187
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9.104.032	3.370.758
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	33.123.457	39.134.852

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1.884.813	333.007
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	68.290	59.577
Kiralama Gelirleri	34.965	27.902
Diğer Gelirler	58.106	32.234
Toplam	2.046.174	452.720

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3.182.986	1.795.860
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	317.293	242.844
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	124.041	455.303
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.741.652	1.097.713
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	21.215	163.447
Toplam	3.204.201	1.959.307

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	87.893	63.036
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	249.330	93.927
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30.598	38.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8.285	5.935
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.369.899	1.300.950
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	63.494	204.122
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	38.282	26.162
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	142.576	132.165
<i>Diğer Giderler</i>	1.125.547	938.501
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	25	33
Diğer	741.949	643.459
Toplam	2.487.979	2.145.808

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 6.814.540 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2.049.620 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 855.160 TL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde 68.590 TL tutarındaki vergi karşılığının, 9.425 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 677.097 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri, 755.112 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 923.750 TL'dir.

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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 ve sigorta işlemleri ile diğer bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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	1.377.511	224.571	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.854.155	258.658	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	106.149	1.178	-	-	-	-

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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	967.161	234.553	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.377.511	224.571	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38.322	729	-	-	-	-

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	2.889.487	2.857.226	-	-	-	-
Dönem Sonu	3.464.504	2.889.487	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	444.558	309.242	-	-	-	-

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	109.322	11.936	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	109.322	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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’nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ’nin acentesi konumundadır. Ayrıca 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:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	1.854.155	0,64
Gayrinakdi kredi	258.658	0,30
Mevduat	3.464.504	1,22
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

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

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

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 7.992 TL’dir (30 Eylül 2018: 8.338 TL).

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Banka hakkında dava açılmıştır. Mahkeme nezdinde yargılama süreci devam etmektedir. Banka tarafından yargılama süreci, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip edilmektedir.

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Banka, tüm iş ve işlemlerinde ulusal ve uluslararası düzenlemelere her zaman hassas bir şekilde uymakta olup uyum politikasını uluslararası standartlarda daha da geliştirmek için yoğun bir çaba harcamaktadır. Banka tarafından, bankacılık hizmetleri sunulurken mevcut düzenlemeler ve diğer tüm bankalarca bilinen ve izlenen dış ticaret uygulamaları dışında herhangi bir mekanizma, yöntem veya sistem kullanılmamaktadır. Yapılan dış ticaret işlemleri ve para transferleri açık, şeffaf ve ilgili otoritelerce izlenebilir durumdadır. Banka, işlemlerindeki şeffaflık ve uluslararası düzenlemelere uyum politikasını kararlı bir şekilde devam ettirmektedir.

Banka konuya verdiği öneme istinaden organizasyon yapısında değişikliğe giderek “Uyum Daire Başkanlığı” adı altında ayrı birim oluşturmuştur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 2019 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 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
- II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Dünya ekonomisinin geleceğine yön veren oyuncuların, sıkça finans piyasalarındaki dengeleri değiştiren stratejik kararlar almak durumunda kaldığı bir yıl geçiriyoruz. Bu bağlamda ABD'nin Çin ve Avrupa ekonomilerine karşı geliştirdiği korumacı ticaret politikaları küresel büyüme hızındaki yavaşlamayı beraberinde getirmiştir. ABD'nin korumacı ticaret politikaları kapsamında aldığı aksiyonlar, Çin ekonomisindeki büyümeyi yüzde 6 sınırına taşımış ve AB ülkelerinde imalat sektörünün yavaşlamasına neden olmuştur.

Öte yandan Birleşik Krallık'ın AB'den ayrılma kararı (Brexit) almasına rağmen bu süreci henüz tamamlayamaması küresel piyasalarda bir belirsizlik unsuru olarak kalmaya devam etmiştir. Ayrıca Avrupa'da yükseliş eğiliminde olan AB karşıtlığı, İtalya ve İspanya'da zaman zaman beliren politik riskler ve ABD'nin otomotiv sektörüne uygulamayı düşündüğü gümrük vergisi artışları Avrupa'nın önde gelen ekonomilerinde yavaşlamaya neden olmuştur.

Başta ABD ve Avrupa olmak üzere, birçok ülke merkez bankası para politikalarında ek destekleyici adım atmak durumunda kalmıştır. Merkez Bankaları bir taraftan bilançolarını tekrar büyötmeye başlarken diğer taraftan da faizlerde indirime gitmiştir. Hatta daha önce imkansız olarak görölen negatif faiz ütopyası gerçek olmuş ve negatif faizle işlem gören tahviller küresel çapta kayda değer bir hacme ulaşmıştır. Bu tablo para politikalarının etkinliğini yitirdiğini açıkça gösterirken gelişen ölkelerin artık maliye politikalarını da devreye alarak ekonomilerini desteklemeleri beklenmektedir. Finansmanın yatırıma dönüşmediği, aksine yüksek faiz getirisinin risk iştahını kapattığı bir süreç nihayet geride kalıyor. Türkiye gibi, sosyal nitelikleri itibarıyla hızlı büyüme potansiyeli olan ölkeler bu kaynaklar için cazibe merkezi olarak yeniden öne çıkıyor.

Yatırımların orta vadeli büyüme hedefleri için kaldıraç etkisi oluşturacağı bu süreçte, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Temmuz ve Eylül aylarında verdiği faiz indirimi kararları yerinde ve kararlı adımlar olmuştur. Finansman maliyetleri üzerindeki baskıyı azaltan bu indirimler, enflasyonu baskılayarak bizleri Yeni Ekonomi Programı'ndaki hedeflere bir adım daha yaklaştırmıştır. Yıllık TÜFE artışının Eylül ayında, baz etkisinin de desteğiyle yüzde 9,26'ya kadar gerilemesi ve enflasyon beklentilerindeki iyileşme piyasalara güven vermiştir.

Reel sektörün yurt içine hakim olan bu olumlu havanın etkisiyle yılın son çeyreğini çok verimli bir şekilde geçireceğini düşünüyorum. Ekonomi yönetimimizin belirlediği projeksiyonda, katma değeri yüksek üretimde uzmanlaşan ve verimliliğini daha da yukarı taşıyan firmaların 2020 yılında önemli başarı hikayeleri yazacaklarına inanıyorum.

Bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonra da bu başarı hikayelerinin destekçisi olmayı sürdüreceğiz. Esnaf, sanatkar ve KOBİ'lerin bankası olarak, müşterilerimize sunduğumuz hizmet kalitemizi her geçen gün biraz daha artıracğız. Müşterilerimize yenilikçi ürünler sunmaya ve ihtiyaçlarına en doğru çözümler üretmeye devam edeceğiz.

Değerli paydaşlarımız,

Mali piyasalar hem ölkemizde hem de yurtdışında ciddi bir dönüşüm geçiriyor. Türkiye'de ekonomi yönetimimizin Disiplin ve Dengelenme yılı olarak belirlediği 2019 yılında atılan adımlar bu dönüşümü çok iyi tahlil eden bir anlayışın ürünleridir. Kritik bir süreci başarıyla geride bırakan ölkemiz için 2020, güçlü Türkiye vizyonumuzla çalışacağımız yepyeni bir değişim yılı olarak yaşanacaktır. 81 yıldır olduğu gibi, bu değişimin en güçlü parçası yine Halkbank olacaktır.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi, geride bıraktığımız yıl boyunca hayata geçen reform niteliğindeki adımlarla güçlü bir performans göstermektedir. Tasarrufu teşvik eden, yeni yatırımları destekleyen, şirketlerin ödeme dengelerini düzenleyen uygulamalar piyasaya güven vermekte ve ekonomimiz her geçen gün daha da istikrarlı bir görünüm sergilemektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığımızın koordinasyonunda, başta kamu bankalarımız olmak üzere tüm milli kurumlarımızın yoğun çabasıyla oluşan bu iklim, yılın son çeyreğine dair beklentilerimizi de yukarı taşımıştır. Başarıyla tamamlanan bir geçiş sürecinin ardından, ekonomide dengelenmenin de etkisiyle düşen kredi faizleri bu olumlu havayı pekiştirmiştir.

Bizler bu süreçte, elimizdeki kaynakları verimli kullanmamızı sağlayacak ürünler geliştirme gayretinde olduk. Hazine ve Maliye Bakanlığımız koordinasyonunda, diğer kamu kurumlarıyla işbirliği içinde, faizler konusunda proaktif adımlar atarak hem ekonomimize duyduğumuz güveni gösterdik hem de iktisadi faaliyetlerin toparlanmasına güçlü bir katkı sağladık.

KOBİ Bankacılığı alanındaki rekabette öne çıkan ürünlerimize yoğun ilgi olan bu dönemde, ihracat ve katma değerli ürün üretimi için geliştirilen İVME Finansman Paketi ile ihracat yapan firmaların destekçisi olduk. Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranına (TLREF) endeksli çalışmalara ağırlık vererek, Kurumsal, Ticari ve KOBİ segmentlerinde yer alan yeni kredi kullanacak firmalara avantajlı seçenekler sunduk. Reel sektöre duyduğumuz güvenin bir yansıması olarak, yerli üretime katkı sağlamak amacıyla, Türkiye’de üretim yapan otomotiv markalarıyla işbirliğine giderek, ülkemizde üretilen binek ve ticari taşıt kredi faiz oranlarını aşağıya çektik.

Türkiye ekonomisindeki güçlü finansal göstergelerin kaynak maliyetlerini aşağı çektiği bu dönemde, faiz oranlarında gerçekleştirdiğimiz indirimin konut satışlarına olan birikmiş talebin karşılanmasına da olumlu yansıdığını hep birlikte izledik. Biz bu olumlu gelişmeleri hayatın her alanına yaymak istiyoruz. Yakın zamanda ekonomimizin hizmetine sunulan İstihdam Odaklı İşletme Kredisi ile de ekonomimizin istikrarlı büyümesi ve gelişmesi için mevcut istihdama, sağlıklı ve sürdürülebilir katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Ülkemize değer katan sektörlerle yönelik çalışmalarımız neticesinde Türk Eczacıları Birliği ile bir protokol imzalayarak Eczacı Paraf KOBİ ve Eczacı Destek Paketini hizmete sunduk. Eczacı Paraf KOBİ ile eczacılar nakit akışlarını kolayca düzenleyebilecek, çek-senet işlemleriyle uğraşmadan taksitli/vadeli mal alımlarını ve tüm diğer harcamalarını tek kart ile gerçekleştirebilecektir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Değerli paydaşlarımız,

Müşterilerimize avantajlı ürünler geliştirdiğimiz bu dönem sonunda da Bankamız yüksek bir performans göstermeye devam etmiştir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerimizin dahil olduğu toplam kredilerimiz bu dönemde, 2018 yılsonuna göre yüzde 14,6 artış sağlayarak 391,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Nakdi kredileri içinde KOBİ kredilerinin payı yüzde 38,7 olarak gerçekleşen Bankamızın aktif büyüklüğü yüzde 17,2 artışla 443,5 milyar TL olmuştur. Mevduat sahiplerine avantajlı ürünler sunmayı sürdüren Bankamızın toplam mevduatı ise yılın dokuz ayında yüzde 14,1 artışla 284 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın bilanço kalitesi, tüm paydaşlarımızla birlikte inşa ettiğimiz ortak geleceğimize güvenle yürüdüğümüzün bir göstergesidir. Bankamızın yatırımcıları, çalışanları ve müşterileri nezdinde kurumsal itibarını daha da artırmak ve marka gücümüzü daha da yukarı taşımak başlıca hedef ve sorumluluğumuzdur. Bizimle ortak hedeflere inanan ve aynı yolda yürüyen tüm paydaşlarımıza çok teşekkür ederiz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 2019 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 2019	Aralık 2018	Değişim (%)
Toplam Aktifler	443.499	378.422	17,2
Nakdi Krediler	304.512	259.074	17,5
TP	218.100	174.100	25,3
YP	86.412	84.974	1,7
Menkul Kıymetler	96.383	74.557	29,3
Mevduat	284.030	248.855	14,1
TP	146.223	140.018	4,4
YP	137.807	108.837	26,6
Toplam Özkaynaklar	30.203	29.021	4,1

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2019	Eylül 2018	Değişim (%)
Faiz Geliri	35.403	24.878	42,3
Kredilerden Alınan	27.438	20.283	35,3
Menkul Değerlerden Alınan	7.505	4.068	84,5
Faiz Gideri	28.589	18.751	52,5
Mevduata Verilen	18.605	13.605	36,7
Net Faiz Geliri	6.815	6.127	11,2
Net Ücret ve Komisyonlar	2.050	1.386	47,9
Net Dönem Karı	924	2.205	(58,1)

Rasyo (%)	Eylül 2019	Aralık 2018
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	68,7	68,5
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	4,6	3,3
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	17,5	21,1
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	107,2	104,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,3	0,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	4,2	9,3
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,2	13,8

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)

2019 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 4.235.000.000.-TL nominal tutarda finansman bonusu, 130.000.000.-TL nominal tutarda TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranına Dayalı Tahvil, 134.000.000.-TL nominal tutarda TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ve Enflasyona Endeksli Bono, 100.000.000.-TL nominal tutarda BIST TLREF Endeksi'nin Getirisine Dayalı Bono ve 940.000.000.-TL nominal tutarda TLREF Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranına Dayalı Bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Tasarruflarını USD ve EUR vadeli/vadesiz mevduat olarak değerlendiren ya da Bankamız dışında bu para cinslerinden mevduatı/efektifi olan müşterilerden, mevduatını/efektifini TL olarak değiştirmek isteyenlere yönelik Döviz'den TL'ye Dönüşüm Mevduat Hesabı ürünü geliştirilmiştir.
- İhracat yapan firmalarımıza destek olunması amacıyla ihracat ve katma değerli ürün üretimi için İVME Finansman Paketi müşterilerimize sunulmuştur.
- Mobil Bankacılık kanalımızda, müşterilerimizin randevu alıp şubede daha az vakit geçirerek işlemlerini tamamlayabilecekleri "Şube Sıramatik Uygulaması" hayata geçirilmiştir.

Sosyal Sorumluluk Projeleri

- Bankamız, iyi ahlakın, doğruluğun, kardeşliğin ve yardımseverliğin göstergesi olan ahilik ve yaran kültürünün tanıtımına destek veren ve Kırşehir'de T.C. Ticaret Bakanlığı Esnaf, Sanatkarlar ve Kooperatifçilik Genel Müdürlüğü tarafından düzenlenen 32. Kırşehir Ahilik Kutlamaları'na sponsor olarak destek sağlamıştır.
- 31 Ağustos-9 Eylül 2019 tarihleri arasında Harbiye Açık Hava Tiyatrosu'nda düzenlenen Paraf Halkın Yıldızları Konserleri Bankamız sponsorluğunda gerçekleştirilmiştir.
- "Anadolu'dan Dünya'ya" temasıyla, coğrafi işaretli ürünlerin ekonomik önemine ilişkin farkındalık yaratmak ve ülkemizin coğrafi işaretli ürünlerini tanıtmak amacı ile 19-21 Eylül 2019 tarihlerinde düzenlenen Uluslararası Coğrafi İşaretli Ürünler Zirvesi'ne Bankamız sponsor olarak destek sağlamıştır.
- Türkiye Teknoloji Takımı Vakfı tarafından yetenekli gençlerin teknoloji geliştirme süreçlerine katılmalarını sağlamak, milli ve özgün ürünlerin geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla 17-22 Eylül 2019 tarihlerinde Atatürk Havalimanı'nda düzenlenen Teknofest 2019'a Bankamız sponsor olarak destek sağlamıştır.
- Bankamız, Radyo Televizyon Gazetecileri Derneği tarafından birçok sanatçı ve medya mensubuna yönelik düzenlenen Medya Oscarları Ödül Töreni'ne sponsor olarak destek sağlamıştır.

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