

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2020
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

15 Şubat 2021

*Bu rapor, 6 sayfa bağımsız denetim raporu ve
134 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Şartlı Görüşün Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değeri 18.215.607 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.334.666 Bin TL daha düşük olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

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

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müştekilere tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır ve 1 Temmuz 2020 tarihinde Banka’nın avukatlarına tebliğ edilmiştir. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

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

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

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %66 paya sahip olan krediler toplam 449.745.215 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 16.632.208 bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik tahmin ve varsayımları da içermektedir. TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın beklenen zarar karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekler denetim testlerine tabi tutularak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdiler ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

	Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i> Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları aracılığıyla yönetilmektedir. Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir. Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Ayrıca buna ilişkin dipnot açıklamalarının da yeterliliği kontrol edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması

durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2021

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu 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** : DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 15 Şubat 2021

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	9
II. Nazım Hesaplar Tablosu	11
III. Kar veya Zarar Tablosu	12
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu	14
VI. Nakit Akış Tablosu	15
VII. Kar Dağıtım Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	19
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	27
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	29
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	29
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	61
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Faaliyet bölümlmesine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
XI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	75
XII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin bilgiler	88

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	129
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	131
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	132

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	133
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	134
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	134

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	1.862.602	75,29	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.094	24,70	611.643	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	80	0,01	81	0,01
Toplam	2.473.776	100,00	1.250.000	100,00

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk İzleme ve Yasal Takip
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
Serdar SÜRER	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık

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

a) Banka’nın üst yönetiminde, 2020 yılı içerisinde göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlayış Tarihi
Yönetim Kurulu Üyesi	Kerem ALKİN	12 Haziran 2020
Yönetim Kurulu Üyesi	Ebubekir ŞAHİN	12 Haziran 2020
Genel Müdür Yardımcısı (V.)	Celal CANDAN	25 Eylül 2020

b) Banka’nın üst yönetiminden 2020 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Genel Müdür Yardımcısı (V.)	Nazmi BAĞDINLI	14 Şubat 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Emin ÖZCAN	12 Haziran 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Sadık TILTAK	12 Haziran 2020

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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)

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

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

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1007, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1013 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 34 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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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
31 ARALIK 2020 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		62.699.185	79.828.773	142.527.958	30.196.996	39.709.838	69.906.834
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.625.349	56.976.769	65.602.118	2.970.056	35.259.174	38.229.230
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	8.395.918	55.080.301	63.476.219	2.472.458	32.016.123	34.488.581
1.1.2 Bankalar	(3)	249.183	1.896.468	2.145.651	507.416	3.243.051	3.750.467
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.752	-	19.752	9.818	-	9.818
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	15.676.172	1.349	15.677.521	16.266.722	64	16.266.786
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.501.780	1.349	15.503.129	16.104.564	64	16.104.628
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.601	-	145.601	145.601	-	145.601
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		28.791	-	28.791	16.557	-	16.557
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	38.391.911	20.509.219	58.901.130	10.956.522	3.302.262	14.258.784
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37.528.538	20.326.567	57.855.105	10.275.808	3.170.818	13.446.626
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		271.890	182.652	454.542	100.631	131.444	232.075
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		591.483	-	591.483	580.083	-	580.083
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	5.753	2.341.436	2.347.189	3.696	1.148.338	1.152.034
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.753	2.341.436	2.347.189	3.696	1.148.338	1.152.034
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		400.270.755	117.452.546	517.723.301	265.772.751	104.232.298	370.005.049
2.1 Krediler	(5)	356.070.320	93.674.895	449.745.215	223.887.121	85.320.980	309.208.101
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	60.843.380	23.777.651	84.621.031	53.297.037	18.911.318	72.208.355
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		60.792.861	23.777.651	84.570.512	53.246.524	18.911.318	72.157.842
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.519	-	50.519	50.513	-	50.513
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.642.945	-	16.642.945	11.411.407	-	11.411.407
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	2.576.996	-	2.576.996
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	2.576.996	-	2.576.996
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.434.503	2.814.889	6.249.392	1.837.784	1.911.883	3.749.667
4.1 İştirakler (Net)	(7)	78.073	674.237	752.310	25.115	482.671	507.786
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		78.073	674.237	752.310	25.115	482.671	507.786
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	3.356.430	2.140.652	5.497.082	1.812.669	1.429.212	3.241.881
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.356.430	2.140.652	5.497.082	1.728.669	1.429.212	3.157.881
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	84.000	-	84.000
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)	(12)	7.877.038	255	7.877.293	7.537.034	212	7.537.246
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	572.925	-	572.925	162.053	-	162.053
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		572.925	-	572.925	162.053	-	162.053
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	353.647	-	353.647	356.027	-	356.027
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		326.239	-	326.239	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	3.757.863	637.477	4.395.340	2.514.640	236.889	2.751.529
VARLIKLAR TOPLAMI		479.292.155	200.733.940	680.026.095	310.954.281	146.091.120	457.045.401

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		31 Aralık 2020				31 Aralık 2019		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	262.090.112	195.196.183	457.286.295	166.473.587	131.260.589	297.734.176	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	380.664	10.006.335	10.386.999	530.197	10.486.644	11.016.841	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		102.841.789	1.114.631	103.956.420	50.249.750	2.951.294	53.201.044	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	5.641.402	7.553.277	13.194.679	7.078.757	10.512.530	17.591.287	
4.1 Bonolar		3.551.547	-	3.551.547	4.682.528	-	4.682.528	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.622	-	1.011.622	1.011.493	-	1.011.493	
4.3 Tahviller		1.078.233	7.553.277	8.631.510	1.384.736	10.512.530	11.897.266	
V. FONLAR	(5)	3.617.303	-	3.617.303	3.209.004	-	3.209.004	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		3.617.303	-	3.617.303	3.209.004	-	3.209.004	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(8)	20.113	513.928	534.041	334	353.384	353.718	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		20.113	513.928	534.041	334	353.384	353.718	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	760.766	22.120	782.886	525.530	54.395	579.925	
X. KARŞILIKLAR	(9)	2.084.453	-	2.084.453	1.663.354	-	1.663.354	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.469.151	-	1.469.151	1.105.771	-	1.105.771	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4 Diğer Karşılıklar		615.302	-	615.302	557.583	-	557.583	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	741.197	59	741.256	1.298.409	77	1.298.486	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	331.752	-	331.752	309.861	-	309.861	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	6.036.525	8.824.063	14.860.588	6.037.858	6.146.988	12.184.846	
14.1 Krediler		-	8.824.063	8.824.063	-	6.146.988	6.146.988	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6.036.525	-	6.036.525	6.037.858	-	6.037.858	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	27.856.164	1.462.755	29.318.919	24.623.421	1.082.612	25.706.033	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	42.299.664	630.840	42.930.504	31.744.821	452.005	32.196.826	
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.473.776	-	2.473.776	1.250.000	-	1.250.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		6.745.068	164.993	6.910.061	1.088.227	60.293	1.148.520	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.776.224	-	5.776.224	-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		968.844	164.993	1.133.837	1.088.227	60.293	1.148.520	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.136.475	696.265	5.832.740	3.641.906	512.845	4.154.751	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(77.633)	(230.418)	(308.051)	342.755	(121.133)	221.622	
16.5 Kâr Yedekleri		25.421.933	-	25.421.933	23.701.624	-	23.701.624	
16.5.1 Yasal Yedekler		2.418.760	-	2.418.760	2.252.739	-	2.252.739	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		22.955.992	-	22.955.992	21.401.704	-	21.401.704	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	-	47.181	47.181	-	47.181	
16.6 Kâr veya Zarar		2.600.045	-	2.600.045	1.720.309	-	1.720.309	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.600.045	-	2.600.045	1.720.309	-	1.720.309	
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		454.701.904	225.324.191	680.026.095	293.744.883	163.300.518	457.045.401	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		115.469.508	122.345.534	237.815.042	84.003.573	109.842.637	193.846.210
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	55.280.784	59.274.553	114.555.337	40.671.074	49.246.594	89.917.668
1.1 Teminat mektupları		50.275.455	50.551.647	100.827.102	38.023.134	38.396.087	76.419.221
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2.868.957	6.032.807	8.901.764	2.075.213	5.738.203	7.813.416
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		151.890	10.982.989	11.134.879	193.126	8.683.376	8.876.502
1.1.3 Diğer teminat mektupları		47.254.608	33.535.851	80.790.459	35.754.795	23.974.508	59.729.303
1.2 Banka kredileri		185.902	6.309.693	6.495.595	8.260	6.953.738	6.961.998
1.2.1 İhtalat kabul kredileri		-	161.040	161.040	-	27.704	27.704
1.2.2 Diğer banka kabulleri		185.902	6.148.653	6.334.555	8.260	6.926.034	6.934.294
1.3 Akreditifler		55.249	2.352.972	2.408.221	16.891	3.806.338	3.823.229
1.3.1 Belgeli akreditifler		55.249	2.352.972	2.408.221	16.891	3.806.338	3.823.229
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		4.764.178	60.241	4.824.419	2.622.789	90.431	2.713.220
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		42.401.518	4.054.304	46.455.822	28.057.633	2.567.647	30.625.280
2.1 Cayılamaz taahhütler	(1)	41.793.629	2.136.956	43.930.585	27.742.136	1.761.667	29.503.803
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		371.052	1.455.693	1.826.745	967.531	1.265.092	2.232.623
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.912.914	681.263	4.594.177	2.564.640	496.575	3.061.215
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.472.298	-	4.472.298	3.219.679	-	3.219.679
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		124.240	-	124.240	83.156	-	83.156
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		27.941.932	-	27.941.932	16.709.743	-	16.709.743
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		22.752	-	22.752	24.943	-	24.943
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.948.441	-	4.948.441	4.172.444	-	4.172.444
2.2 Cayılabilir taahhütler		607.889	1.917.348	2.525.237	315.497	805.980	1.121.477
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		607.889	1.917.348	2.525.237	315.497	805.980	1.121.477
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		17.787.206	59.016.677	76.803.883	15.274.866	58.028.396	73.303.262
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		17.787.206	59.016.677	76.803.883	15.274.866	58.028.396	73.303.262
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		203.727	2.589.660	2.793.387	1.508.922	3.822.829	5.331.751
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		114.039	2.395.844	2.509.883	779.407	1.489.169	2.268.576
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		89.688	193.816	283.504	729.515	2.333.660	3.063.175
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		17.149.875	47.177.049	64.326.924	12.849.494	48.364.708	61.214.202
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	18.445.551	18.445.551	432.526	15.601.222	16.033.748
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		15.739.875	4.575.468	20.315.343	11.996.968	5.475.984	17.472.952
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		705.000	12.078.015	12.783.015	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		705.000	12.078.015	12.783.015	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		433.604	3.440.442	3.874.046	916.450	2.604.064	3.520.514
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		216.802	1.720.219	1.937.021	457.977	1.302.273	1.760.250
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		216.802	1.720.223	1.937.025	458.473	1.301.791	1.760.264
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	5.809.526	5.809.526	-	3.236.795	3.236.795
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.491.710.972	495.489.123	1.987.200.095	1.206.385.046	359.967.108	1.566.352.154
IV. EMANET KIYMETLER		626.949.054	61.067.078	688.016.132	567.016.912	50.583.195	617.600.107
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		123.005.587	2.619.679	125.625.266	203.825.309	1.420.996	205.246.305
4.3 Tahsile alınan çekler		20.519.482	44.502.496	65.021.978	15.390.122	31.703.135	47.093.257
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		427.042.837	9.150.085	436.192.922	289.691.963	7.013.429	296.705.392
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		2.318.514	1.143.741	3.462.255	4.005.722	810.205	4.815.927
4.8 Emanet kıymet alanlar		54.062.634	3.651.077	57.713.711	54.103.796	9.635.430	63.739.226
V. REHİNLİ KIYMETLER		864.761.918	434.422.045	1.299.183.963	639.368.134	309.383.913	948.752.047
5.1 Menkul kıymetler		6.448.999	1.582.195	8.031.194	5.413.902	1.067.288	6.481.190
5.2 Teminat senetleri		7.863.081	1.575.367	9.438.448	7.199.337	1.207.048	8.406.385
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	25.813	-	25.813
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		650.415.346	333.631.298	984.046.644	500.960.484	251.445.308	752.405.792
5.6 Diğer rehinli kıymetler		169.327.906	56.874.518	226.202.424	120.638.529	42.752.213	163.390.742
5.7 Rehinli kıymet alanlar		30.680.773	40.758.667	71.439.440	5.130.069	12.912.056	18.042.125
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.607.180.480	617.834.657	2.225.015.137	1.290.388.619	469.809.745	1.760.198.364

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak 31 Aralık 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	53.738.351	46.730.182
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		38.123.042	37.070.330
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.073	95.508
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		272.044	341.253
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.269.392	9.160.898
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.870	10.163
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.532.819	1.497.658
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10.733.703	7.653.077
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		72.800	62.193
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	34.985.167	36.118.146
2.1	Mevduata Verilen Faizler		22.435.747	23.537.115
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		250.746	301.477
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.715.752	9.343.201
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.467.474	2.582.362
2.5	Kiralama Faiz giderleri		74.760	94.269
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.040.688	259.722
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		18.753.184	10.612.036
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.614.865	2.778.218
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.577.368	3.879.937
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		944.331	925.901
4.1.2	Diğer	(12)	2.633.037	2.954.036
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		962.503	1.101.719
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		269	151
4.2.2	Diğer	(12)	962.234	1.101.568
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	511.111	421.825
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(5.281.418)	(3.267.096)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		55.922	293.392
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.725.944	(1.499.435)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(8.063.284)	(2.061.053)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.441.217	2.407.440
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		18.038.959	12.952.423
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	6.830.591	4.551.745
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	17.408	146.153
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.578.795	2.854.246
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	4.382.265	3.432.022
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.229.900	1.968.257
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)	(8)	3.229.900	1.968.257
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(629.855)	(247.948)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		491.513	435.511
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		848.133	1.200.560
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		709.791	1.388.123
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.600.045	1.720.309
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.600.045	1.720.309
25.1	Grubun Kârı / Zararı		2.600.045	1.720.309
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,3006874	1,3762472

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2.600.045	1.720.309
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.148.316	1.537.936
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.677.989	1.124.541
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	234.056	44.359
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(99.034)	(86.753)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.546.566	1.154.020
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.599)	12.915
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(529.673)	413.395
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.776	(4.392)
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(653.499)	475.357
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	120.050	(57.570)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.748.361	3.258.245

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.250.000	-	-	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	(1.454)	(190.319)	-	20.475.295	704.534	2.521.795	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	704.534	2.521.795	29.020.735	-	29.020.735	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	39.923	(69.402)	1.154.020	(4.392)	417.787	-	-	-	1.720.309	3.258.245	-	3.258.245	
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	-	-	-	(82.154)	-	-	-	-	-	-	-	2.521.795	(2.521.795)	(82.154)	-	(82.154)	
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	-	-	1.148.520	1.364.725	(59.859)	2.849.885	(5.846)	227.468	-	23.701.624	-	1.720.309	32.196.826	-	32.196.826	
(1 Ocak – 31 Aralık 2020)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.250.000	-	-	1.148.520	1.364.725	(59.859)	2.849.885	(5.846)	227.468	-	23.701.624	-	1.720.309	32.196.826	-	32.196.826	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	-	-	1.148.520	1.364.725	(59.859)	2.849.885	(5.846)	227.468	-	23.701.624	-	1.720.309	32.196.826	-	32.196.826	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	210.650	(79.227)	1.546.566	3.776	(533.449)	-	-	-	2.600.045	3.748.361	-	3.748.361	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.223.776	5.776.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(14.683)	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	(14.683)	-	(14.683)	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.776.224	-	1.133.837	1.575.375	(139.086)	4.396.451	(2.070)	(305.981)	-	25.421.933	-	2.600.045	42.930.504	-	42.930.504	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet			
1.1 Kâr		2.490.712	(2.145.713)
1.1.1 Alınan faizler		44.671.033	41.515.749
1.1.2 Ödenen faizler		(34.527.954)	(36.317.492)
1.1.3 Alınan temettüleri		511.111	421.825
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		4.205.664	3.860.772
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		666.102	1.028.267
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.768.110	1.724.309
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.620.623)	(2.897.048)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.109.345)	(328.962)
1.1.9 Diğer	(1)	(10.073.386)	(11.153.133)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		58.086.259	14.067.152
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış		588.726	(1.770.628)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	4.310
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(145.672.767)	(53.305.408)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(11.560.622)	3.092.729
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		7.390.796	(3.440.223)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		152.208.641	52.512.213
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1.066.966)	(1.061.618)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	56.198.451	18.035.777
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		60.576.971	11.921.439
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı		(42.973.466)	(21.001.315)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		(183.498)	(91.724)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)		225.190	39.375
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(324.188)	(312.283)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.820.236	703.331
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(52.675.154)	(20.221.954)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		10.726.224	11.491.552
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(15.691.928)	(16.370.108)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		13.636.481	3.823.785
2.9 Diğer		(506.829)	(63.289)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.262.487	7.174.667
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		9.668.550	11.916.250
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(15.150.013)	(4.478.815)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		7.000.000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(256.050)	(262.768)
3.6 Diğer		-	-
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(1.317.260)	2.395.944
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		17.548.732	490.735
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	24.122.354	23.631.619
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	41.671.086	24.122.354

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2020*	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2019
I. Dönem Kârının Dağıtımı		
1.1. DÖNEM KÂRI	3.229.900	1.968.257
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(629.855)	(247.948)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(491.513)	(435.511)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(138.342)	187.563
A. Net Dönem Kârı (1.1-1.2)	2.600.045	1.720.309
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	76.637
BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL		
1.5. FONLAR (-)	-	-
B. Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)) **]	-	1.456.109
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.456.109
1.12. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13. ÖZEL FONLAR	-	-
II. Yedeklerden Dağıtım		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. Hisse Başına Kâr		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	1,3762
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	%137,62
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. Hisse Başına Temettü		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

*31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

** BDDK'nın 2004/3 sayılı Genelgesi uyarınca 187.563 TL'lik ertelenmiş vergi varlığı geliri düşülmüştür.

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/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

COVID-19 Etkileri

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

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

1. BDDK tarafından 17 Mart 2020 tarihinde Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının (BKZK) Bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile süre 30 Haziran 2021 tarihine uzatılmıştır.

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

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

4. BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının Sermaye Yeterliliği Rasyosu (SYR) hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği ve bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile, söz konusu uygulamaların geçerlilik tarihi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

COVID-19 Etkileri (devamı)

6. BDDK tarafından 27 Mart 2020 tarihinde Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile yakın izleme intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 30 günden 90 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 1. Grup Standart Nitelikteki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile süre 30 Haziran 2021 tarihine uzatılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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 kullanırmaktadır. 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. Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun 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 TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleştirilmektedir. 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 260 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.

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 hesaplama yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

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

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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 yapılamadığı durumda ise yüzde yüzdür. THK oranları, azami 1 yıllık sürelerde gözden geçirilmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile 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 uyarınca "... bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer."

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (devamı)

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

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

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

COVID-19 salgınının etkilerini azaltmak amacıyla BDDK tarafından alınan önlemler kapsamında, Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. Banka, bu kapsamda takibe intikal sürelerini 90 günden 180 güne, yakın izlemeye alma süresini ise 30 günden 90 güne çıkarmıştır. Söz konusu krediler için BDDK açıklamasında belirtildiği gibi Banka risk modeli çerçevesinde karşılıklar ayrılmaya devam edilmiş, 30-90 gün arası gecikmesi olan krediler için 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama), 90-180 gün arası gecikmesi olan krediler için Kredi Riskinde Önemli Artış Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (2. Aşama) hesaplanmıştır.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

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

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

Banka’da bu işlemler,

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

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

Bir gayrimenkulün 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Kullanım Hakkı Varlığı:

Banka, faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkul ve araçlarını TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmiştir. ATM ve diğer 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 zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira Yükümlülüğü:

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

Kiralamanın fiilen başladığı 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 kısılması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan 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 yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile Bakanlar Kurulu’nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2020 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 fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak, tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %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, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette 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. Öte yandan, kurumların KKTC’de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020 dönemine ilişkin birinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2020 yılı Mayıs ayı içerisinde, 1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020 dönemine ilişkin ikinci dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2020 yılı Ağustos ayı içerisinde, 1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2020 yılı Kasım ayı içerisinde verilmiş, tahakkuk ve ödeme işlemleri tamamlanmıştır. 1 Ekim 2020 - 31 Aralık 2020 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Şubat ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.

Bahreyn

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde, BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı’nda yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler sırasıyla; bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması ve kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesi hükümlerini içermektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,23 (31 Aralık 2019: %14,33) özkaynak tutarı ise 61.044.888 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: 46.543.894 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.776.224	
Yedek akçeler	25.421.933	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.255.348	
Kâr	2.600.045	
Net Dönem Kârı	2.600.045	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	261.028	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.008.805	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	611.148	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	107.985	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	572.925	572.925
Geçici 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 gerçekleştirmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	351.767	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	1.643.825	
Çekirdek Sermaye Toplamı	42.364.980	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	8.175.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8.175.150
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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' nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8.175.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.540.130
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.579.261
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.509.056
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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' nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.509.056
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	61.049.186
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4.298

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 öz kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Öz kaynaklarına 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 çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.044.888
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	400.934.749
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,23
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,508
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,067
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	147.261
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	685.755
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.894.476
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.919.770
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.579.261
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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	23.701.624	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.563.269	
Kâr	1.720.309	
Net Dönem Kârı	1.720.309	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	184.549	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	32.640.202	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	180.992	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	79.399	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	162.053	162.053
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
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	684.828	
Çekirdek Sermaye Toplamı	31.955.374	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	5.958.900
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5.958.900
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	5.958.900
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	37.914.274
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)	2.711.157
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.640.952
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	8.640.952
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46.555.226
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	11.332

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)	46.543.894
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	324.748.061
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,67
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,33
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	2,528
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,028
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 tutarına oranı (%)	5,34
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	147.693
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	496.684
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.338.931
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.711.157
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.711.157
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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'ten 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	8.175
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu	Kuponsuz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS 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 dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata aykırı olmaması koşuluyla kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilebilmektedir.

Banka risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla limitler belirlenmiştir. Anılan limitler düzenli olarak izlenmektedir.

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski esas itibarıyla Türkiye'de yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dâhil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka Kredi Komitesi ve Üst Yönetimi'nin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %23,44 ve %27,98'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %39,01 ve %50,35'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %15,76 ve %19,85'ini oluşturmaktadır.

Bankaca nakdi kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 5.583.058 TL' dir. (31 Aralık 2019: 2.519.002 TL).

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı⁽¹⁾	Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı⁽¹⁾	Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	190.998.990	149.674.233	124.049.755	123.083.343
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.487.551	2.811.085	3.097.478	3.401.161
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.819.365	1.112.566	683.403	1.005.144
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.119	36.069	61.820	69.304
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.255.886	5.784.488	8.657.377	9.815.847
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	194.726.399	179.575.532	159.760.536	151.341.491
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	140.427.761	122.093.638	86.993.317	83.159.330
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	93.926.112	83.930.576	73.935.115	69.060.245
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.711.373	6.087.632	6.746.506	4.192.562
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	16.107
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	6.389.475	4.739.228	3.991.139	5.000.428
Diğer Alacaklar	22.407.015	21.724.204	21.125.589	18.063.884

⁽¹⁾ Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾													
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kallanma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Peralende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandı -rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Risk Yüksek Olan ve Belirlenen Alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem													
1. Yurtiçi	190.998.963	2.487.551	1.819.365	25.119	2.686.745	193.760.723	140.414.876	93.770.838	5.711.308	-	-	22.406.639	654.082.127
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	17	-	-	-	2.531.258	199.802	6.743	8.888	42	-	-	84	2.746.834
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	136.002	-	498	1.590	-	-	-	-	138.090
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	298	47.562	1.020	-	-	-	-	-	48.880
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	251.115	-	973	446	-	-	-	-	252.534
6. Diğer Ülkeler	10	-	-	-	650.468	718.312	3.651	144.350	23	-	-	292	1.517.106
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.389.475	-	6.389.475
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	190.998.990	2.487.551	1.819.365	25.119	6.255.886	194.726.399	140.427.761	93.926.112	5.711.373	-	6.389.475	22.407.015	665.175.046
Önceki Dönem													
1. Yurtiçi	124.049.755	3.097.478	683.403	61.820	3.343.156	157.117.906	86.985.801	73.863.163	6.746.421	-	3.991.139	21.125.485	481.065.527
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	2.980.205	187.015	5.262	8.637	44	-	-	92	3.181.255
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	176.530	-	179	1.700	-	-	-	-	178.409
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	606	1.851.015	134	-	-	-	-	12	1.851.767
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	1.671.037	-	216	243	-	-	-	-	1.671.496
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	485.843	604.600	1.725	61.372	41	-	-	-	1.153.581
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	124.049.755	3.097.478	683.403	61.820	8.657.377	159.760.536	86.993.317	73.935.115	6.746.506	-	3.991.139	21.125.589	489.102.035

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ ABD, Kanada ve AB ülkeleri dışında kalan OECD'ye üye ülkeleri ifade etmektedir.

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Cari Dönem				Risk Sınıfları ⁽¹⁾											
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi yatırımları	Dİğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	300.091	-	1.314	-	-	571.226	851.555	222.575	28.789	-	-	191.570	1.922.107	245.013	2.167.120
Çiftçilik ve Hayvancılık	129.371	-	1.313	-	-	260.439	420.899	119.594	9.691	-	-	119.739	944.322	116.724	1.061.046
Ormancılık	99.382	-	1	-	-	38.726	388.437	76.029	9.150	-	-	71.827	676.940	6.612	683.552
Balıkçılık	71.338	-	-	-	-	272.061	42.219	26.952	9.948	-	-	4	300.845	121.677	422.522
Sanayi	16.602.929	-	24.989	12.294	-	72.711.202	17.604.190	18.133.801	1.608.543	-	-	45.930	83.128.280	43.615.598	126.743.878
Madencilik ve Taşocakçılığı	331.183	-	-	172	-	3.699.242	250.040	295.373	28.556	-	-	22	1.531.111	3.073.477	4.604.588
İmalat Sanayi	16.069.615	-	24.989	12.122	-	53.429.628	17.224.835	17.034.129	1.262.047	-	-	45.908	76.798.104	28.305.169	105.103.273
Elektrik, Gaz, Su	202.131	-	-	-	-	15.582.332	129.315	804.299	317.940	-	-	-	4.799.065	12.236.952	17.036.017
İnşaat	4.345.495	-	-	9.093	-	23.335.047	3.508.545	8.368.073	1.786.801	-	-	93.398	32.396.694	9.049.758	41.446.452
Hizmetler	107.767.299	2.429.705	1.792.305	3.517	5.100.406	91.542.810	68.231.803	29.570.684	2.010.189	-	-	2.886.855	216.596.473	94.739.100	311.335.573
Toptan ve Perakende Ticaret	14.751.065	107	2.554	2.352	-	24.287.290	40.666.745	12.416.145	1.047.561	-	-	16.463	85.974.365	7.215.917	93.190.282
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.417.068	10	-	-	-	9.912.455	3.920.249	8.622.706	191.113	-	-	95	9.274.003	15.789.693	25.063.696
Ulaştırma ve Haberleşme	862.094	-	4	38	-	9.767.522	17.188.047	1.127.121	102.999	-	-	539	20.312.135	8.736.229	29.048.364
Mali Kuruluşlar	862.679	-	9	-	5.100.406	7.253.496	96.457	885.638	1.382	-	-	6.699	8.945.307	5.261.459	14.206.766
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.097.033	-	87	1.127	-	37.179.360	3.514.492	4.003.828	597.454	-	-	110.684	14.964.621	31.539.444	46.504.065
Serbest Meslek Hizmetleri	266.645	-	-	-	-	48	1.847.216	184.868	4.166	-	-	407	2.303.228	122	2.303.350
Eğitim Hizmetleri	346.566	-	1.137.437	-	-	427.785	385.040	637.050	33.817	-	-	11	2.357.302	610.404	2.967.706
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.164.149	2.429.588	652.214	-	-	2.714.854	613.557	1.693.328	31.697	-	-	2.751.957	72.465.512	25.585.832	98.051.344
Diğer	61.983.176	57.846	757	215	1.155.480	6.566.114	50.231.668	37.630.979	277.051	-	6.389.475	19.189.262	124.878.030	58.603.993	183.482.023
Toplam	190.998.990	2.487.551	1.819.365	25.119	6.255.886	194.726.399	140.427.761	93.926.112	5.711.373	-	6.389.475	22.407.015	458.921.584	206.253.462	665.175.046

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Öncelî Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾														
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	110.211	-	432	78	-	502.782	515.574	173.185	27.249	-	-	137.840	1.089.158	378.193	1.467.351
Çiftçilik ve Hayvancılık	63.176	-	430	78	-	181.974	254.242	104.528	7.707	-	-	118.038	600.199	129.974	730.173
Ormancılık	38.807	-	2	-	-	15.648	230.667	46.740	6.282	-	-	19.800	348.471	9.475	357.946
Balıkçılık	8.228	-	-	-	-	305.160	30.665	21.917	13.260	-	-	2	140.488	238.744	379.232
Sanayi	7.655.635	-	23.395	28.767	-	59.009.412	12.477.416	15.529.597	2.350.659	-	-	47.269	52.645.180	44.476.970	97.122.150
Madencilik ve Taşocaklığı	140.906	-	-	376	-	2.905.613	221.004	239.525	22.098	-	-	22	858.193	2.671.351	3.529.544
İmalat Sanayi	7.335.941	-	23.395	28.391	-	43.837.151	12.168.632	13.207.758	1.938.992	-	-	47.247	47.775.718	30.811.789	78.587.507
Elektrik, Gaz, Su	178.788	-	-	-	-	12.266.648	87.780	2.082.314	389.569	-	-	-	4.011.269	10.993.830	15.005.099
İnşaat	1.928.438	-	-	12.593	-	19.081.993	2.697.500	7.317.295	1.413.164	-	-	97.986	22.118.280	10.430.689	32.548.969
Hizmetler	83.060.482	3.018.319	659.286	19.814	8.035.273	74.336.753	41.244.813	23.331.115	2.603.701	-	-	2.607.332	151.740.899	87.175.989	238.916.888
Toptan ve Perakende Ticaret	5.610.666	-	51	13.895	-	20.732.042	25.049.550	10.185.852	1.133.745	-	-	14.047	53.164.061	9.575.787	62.739.848
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.044.448	10	185	124	-	8.123.958	1.481.318	6.564.644	302.242	-	-	93	3.993.271	13.523.751	17.517.022
Ulaştırma ve Haberleşme	286.553	-	3	368	-	6.942.665	11.134.833	929.811	97.815	-	-	589	12.972.343	6.420.294	19.392.637
Mali Kuruluşlar	201.259	-	31	-	8.035.273	5.004.228	64.402	797.631	1.673	-	-	5.213	6.721.436	7.388.274	14.109.710
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	350.034	-	120	2.242	-	30.485.575	1.893.252	3.103.535	741.181	-	-	104.329	9.462.047	27.218.221	36.680.268
Serbest Meslek Hizmetleri	8.583	-	2	-	-	-	1.042.923	144.582	5.910	-	-	608	1.202.497	111	1.202.608
Eğitim Hizmetleri	157.501	-	64.605	-	-	1.222.414	224.109	470.418	276.256	-	-	12	1.700.320	714.995	2.415.315
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75.401.438	3.018.309	594.289	3.185	-	1.825.871	354.426	1.134.642	44.879	-	-	2.482.441	62.524.924	22.334.556	84.859.480
Diğer	31.294.989	79.159	290	568	622.104	6.829.596	30.058.014	27.583.923	351.733	-	3.991.139	18.235.162	80.743.427	38.303.250	119.046.677
Toplam	124.049.755	3.097.478	683.403	61.820	8.657.377	159.760.536	86.993.317	73.935.115	6.746.506	-	3.991.139	21.125.589	308.336.944	180.765.091	489.102.035

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı(*) :

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	58.155.999	2.898.457	3.884.004	3.777.154	122.283.376
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.761	24.177	14.905	142.068	2.266.640
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	118.707	64.206	11.396	122.869	1.502.187
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	408	150	4.377	5.813	14.371
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.039.611	60.663	466.714	33.145	1.655.753
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	22.608.260	12.693.537	11.446.823	30.658.730	117.319.049
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	15.513.485	2.969.760	4.775.864	12.158.371	105.010.281
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.194.330	2.104.435	2.573.258	8.134.840	76.919.249
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.711.373	-	-	-	-
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Hisse senedi yatırımları	6.389.475	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	18.987.356	48	71	208.312	3.211.228
Toplam	135.758.765	20.815.433	23.177.412	55.241.302	430.182.134

(*) Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	33.272.343	1.672.278	1.623.236	3.668.299	83.813.599
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36.606	7.960	26.224	151.177	2.875.511
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	113.572	19.977	58.811	118.090	372.953
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.913	158	728	5.341	53.680
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.080.738	42.578	112.048	202.019	1.219.994
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	20.997.648	9.426.949	12.437.726	22.824.185	94.074.028
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	9.611.734	1.906.790	3.242.169	10.531.970	61.700.654
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.780.686	1.525.774	2.377.212	8.587.746	58.663.697
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.746.506	-	-	-	-
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Hisse senedi yatırımları	3.991.139	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	18.040.731	26	620	1.505	3.082.707
Toplam	102.673.616	14.602.490	19.878.774	46.090.332	305.856.823

(*) Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır. Diğer portföyler için karşı tarafın yurtdışı yerleşik olması kaydı ile Fitch Ratings firması tarafından verilmiş olan derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Islamic International Rating Agency (IIRA) notları “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” portföyünde kullanılmaktadır. Yurtdışında yerleşik olması kaydıyla aşağıda yer alan risk sınıfları için ise Fitch Ratings’in derecelendirme notları kullanılmaktadır.

- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar
- Kurumsal Alacaklar

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1’in İkinci Bölümünün 8’inci maddesine istinaden alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa o alacağa ilişkin risk ağırlığının tespitinde ilgili kredi derecelendirmesi kullanılır. Alacağa özgü bir derecelendirmenin bulunmadığı durumlarda anılan Yönetmelik ekinin İkinci Bölümünün 9’uncu maddesinin a, b ve c bentlerinde yer alan hususlar uygulanır.

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 26’ncı maddesi kapsamında ülke notlarının, merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından olan alacakların kredi kalitesi kademesinin belirlenmesinde aşağıdaki eşleştirme tablosunda yer verilen IIRA notları kullanılmaktadır.

Tabloda yer verilen diğer risk sınıflarından, not verilen tarafın yurt dışında yerleşik kişi olması, ilgili ülkenin denetim otoritesinin muadil düzenleme ve denetleme yapısına sahip olması ve not verdiği ülkede yetkilendirilmiş olması şartlarının sağlanması durumunda, Fitch Ratings notları dikkate alınmaktadır.

Tabloda yer almayan bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmaz.

Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklara uygulanacak risk ağırlıkları Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılanlar hariç olmak üzere banka ve aracı kurumlardan alacaklar ile aynı şartlara tabidir. Ancak vadeye kalan süresi 90 günden az olan banka ve aracı kurumlardan alacaklar için öngörülen imtiyazlı uygulama bu risk sınıflarından alacaklar için kullanılmaz.

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan alacaklara, bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacaklar için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmaz.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler (devamı):

Kredi Kalite Kademesi ve Not Eşleştirme Tablosu								
Kredi Kalite Kademesi	IIRA		Fitch					
	Not	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar			Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		KURUMSAL ALACAKLAR
			Not	5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ekindeki (I), (II), (III) ve (IV) sayılı cetvellerde yer alan Kurum ve Kuruluşlar	Diğer Kamu Kurum ve Kuruluşları	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Az Olan Alacaklar	Vadeye Kalan Süresi 90 Günden Fazla Olan Alacaklar	
1	AAA	%0	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+		AA+					
	AA		AA					
	AA-		AA-					
2	A+	%20	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A		A					
	A-		A-					
3	BBB+	%50	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB		BBB					
	BBB-		BBB-					
4	BB+	%100	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB		BB					
	BB-		BB-					
5	B+	%100	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B		B					
	B-		B-					
6	CCC+	%150	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC		CCC					
	CC		CC					
	C		C					
	D		D					

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke Adı	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
TÜRKİYE	340.895.868	-	340.895.868
KKTC	672.946	-	672.946
MALTA	199.782	-	199.782
KIRGIZİSTAN	70.246	-	70.246
MARŞAL ADALARI	47.562	-	47.562
DİĞER(*)	851	-	851

*Risk Ağırlıklı Varlık tutarı 5 Milyon TL (Tam TL)'den küçük olanlar DİĞER başlığı altında toplulaştırılmıştır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem													Ozkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 2	% 4	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	155.633.165	-	4.772.527	-	7.619.303	238.980.710	267.412.036	509.154	-	605.354	1.275	-	4.298
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	204.408.232	-	4.772.527	56.545.200	39.677.097	140.589.010	218.125.450	450.901	-	605.354	1.275	-	4.298
Önceki Dönem													Ozkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 2	% 4	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	95.291.879	-	4.964.133	-	29.077.255	151.061.005	214.873.541	784.740	-	496.684	447	-	11.332
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	110.185.189	-	4.964.123	43.874.539	62.149.497	87.090.093	179.712.282	629.181	-	496.684	447	-	11.332

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) ⁽¹⁾	Temerrüt (Üçüncü Aşama) ⁽²⁾	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS9) ⁽³⁾
Tarım	264.649	112.441	139.170
Çiftçilik ve Hayvancılık	255.784	84.361	119.720
Ormancılık	670	459	484
Balıkçılık	8.195	27.621	18.966
Sanayi	8.535.878	5.195.136	4.385.759
Madencilik ve Taşocakçılığı	75.786	188.147	155.357
İmalat Sanayi	3.908.378	4.463.067	3.506.005
Elektrik, Gaz, Su	4.551.714	543.922	724.397
İnşaat	4.712.383	3.061.414	1.946.817
Hizmetler	18.374.864	5.282.493	5.119.887
Toptan ve Perakende Ticaret	4.707.806	2.921.974	2.314.323
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.153.667	584.237	893.538
Ulaştırma Ve Haberleşme	464.061	221.995	151.229
Mali Kuruluşlar	548.796	9.070	96.182
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.138.164	986.770	1.141.788
Serbest Meslek Hizmetleri	51.947	10.451	10.132
Eğitim Hizmetleri	84.500	433.084	406.993
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	225.923	114.912	105.702
Diğer	4.079.849	1.080.902	1.120.191
Toplam	35.967.623	14.732.386	12.711.824

⁽¹⁾1.785.069 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽²⁾2.185.408 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽³⁾1.508.764 TL tutarında üçüncü aşama kredilerinin reeskontları için ayrılan karşılık ile 147.070 TL tutarında ikinci aşama kredilerin reeskontları için ayrılan karşılık bakiyeleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) ⁽¹⁾	Temerrüt (Üçüncü Aşama) ⁽²⁾	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS9)
Tarım	97.776	117.429	94.289
Çiftçilik ve Hayvancılık	87.996	89.941	77.708
Ormancılık	370	459	464
Balıkçılık	9.410	27.029	16.117
Sanayi	4.142.481	4.916.006	2.938.650
Madencilik ve Taşocakçılığı	107.619	150.630	137.487
İmalat Sanayi	4.015.449	4.227.353	2.544.115
Elektrik, Gaz, Su	19.413	538.023	257.048
İnşaat	4.720.039	2.275.794	1.483.567
Hizmetler	12.528.002	5.494.438	3.616.147
Toptan ve Perakende Ticaret	4.510.825	2.980.233	2.104.393
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.664.203	662.986	433.876
Ulaştırma Ve Haberleşme	654.303	197.165	127.724
Mali Kuruluşlar	598.581	14.320	24.648
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.761.555	1.073.968	627.818
Serbest Meslek Hizmetleri	69.481	13.135	10.273
Eğitim Hizmetleri	102.297	428.836	192.519
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166.757	123.795	94.896
Diğer	2.667.812	1.131.851	849.670
Toplam	24.156.110	13.935.518	8.982.323

⁽¹⁾1.203.781 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽²⁾1.984.563 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽³⁾1.048.853 TL tutarında üçüncü aşama kredilerinin reeskontları için ayrılan karşılık ile 66.942 TL tutarında ikinci aşama kredilerin reeskontları için ayrılan karşılık bakiyeleri dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Dönem İçinde Ayrılan			
Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.882.662	3.521.415	(1.354.927)	-	11.049.150
2. 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	2.519.002	3.100.833	(36.777)	-	5.583.058

		Dönem İçinde Ayrılan			
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. 3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	6.283.292	3.978.543	(1.379.173)	-	8.882.662
2. 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	2.167.221	534.215	(182.434)	-	2.519.002

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yakın izlemedeki 35.967.623 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2019: 24.156.110 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem⁽¹⁾
Gayrimenkul İpoteği	8.794.443
Maaş Rehni, Taşıt Rehni, Ticari İşletme Rehni	343.278
KGF Kefaleti	2.814.323
Çek/Senet	74.687
Kefalet	16.347.357
Diğer ⁽²⁾	7.593.535
Toplam	35.967.623

⁽¹⁾ 1.785.069 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem⁽¹⁾
Gayrimenkul İpoteği	11.114.990
Maaş Rehni, Taşıt Rehni, Ticari İşletme Rehni	332.982
KGF Kefaleti	2.465.470
Çek/Senet	119.840
Kefalet	4.054.828
Diğer ⁽²⁾	6.068.000
Toplam	24.156.110

⁽¹⁾ 1.203.781 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

Takipteki 14.732.386 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2019: 13.935.518 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem⁽²⁾
Nakit	5.324
İpotek	3.487.992
Rehin	403.656
Çek Senet	430
Kefalet	7.838.793
Diğer ⁽¹⁾	2.996.191
Toplam	14.732.386

⁽¹⁾ Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

⁽²⁾ 2.185.408 TL tutarındaki reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem⁽²⁾
Nakit	3.911
İpotek	3.315.662
Rehin	390.681
Çek Senet	4.120
Kefalet	7.098.432
Diğer ⁽¹⁾	3.122.712
Toplam	13.935.518

⁽¹⁾ Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

⁽²⁾ 1.984.563 TL tutarındaki reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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. 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:

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
USD	7,5300000	7,5200000	7,4200000	7,3300000	7,3400000	7,4000000
CHF	8,4385000	8,4434000	8,3424000	8,2668000	8,2982000	8,3970000
GBP	10,2190000	10,1743000	10,0194000	9,8865000	9,9546000	10,0810000
JPY	0,0723989	0,0724565	0,0713895	0,0705542	0,0709691	0,0715909
EUR	9,1776000	9,1533000	9,0773000	8,9851000	9,0124000	9,0835000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7,6656522
CHF	8,6170652
GBP	10,2906435
JPY	0,0736755
EUR	9,3330652

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. Bankalar	9.671.364 1.075.632	30.133.679 437.518	15.275.258 383.318	55.080.301 1.896.468
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	103	1.246	-	1.349
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	9.003.247	11.505.972	824.289	21.333.508
Krediler ⁽²⁾	54.149.753	38.334.537	1.235.926	93.720.216
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	674.237	-	2.140.652	2.814.889
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	8.824.065	14.953.586	3.471.174	27.248.825
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	255	255
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.080.075	1.889.437	8.582	2.978.094
Toplam Varlıklar	84.478.476	97.255.975	23.339.454	205.073.905
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.348.484	5.069.754	352.595	14.770.833
Döviz Tevdiat Hesabı	66.199.392	90.282.509	23.943.449	180.425.350
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.114.631	-	1.114.631
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.316.487	3.687.799	2.049	10.006.335
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.553.277	-	7.553.277
Muhtelif Borçlar	251.161	438.007	195	689.363
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	9.217.636	833.632	82.294	10.133.562
Toplam Yükümlülükler	91.333.160	108.979.609	24.380.582	224.693.351
Net Bilanço Pozisyonu	(6.854.684)	(11.723.634)	(1.041.128)	(19.619.446)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.262.753	9.302.315	1.372.096	16.937.164
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	7.325.960	14.550.855	4.749.937	26.626.752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.063.207	5.248.540	3.377.841	9.689.588
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	36.659.770	19.919.355	2.695.428	59.274.553
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	73.371.806	67.292.723	6.895.123	147.559.652
Toplam Yükümlülükler	82.555.919	71.494.882	8.797.712	162.848.513
Net Bilanço Pozisyonu	(9.184.113)	(4.202.159)	(1.902.589)	(15.288.861)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	8.294.238	(66.027)	3.071.795	11.300.006
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.671.543	8.010.056	3.971.397	21.652.996
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.377.305	8.076.083	899.602	10.352.990
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	28.499.086	18.424.330	2.323.178	49.246.594

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

⁽²⁾ 45.321 TL tutarında döviz 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 (819 TL) ile özkaynaklar (630.840 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 42.111 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 3.480.060 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 2.287.355 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

⁽⁵⁾ 824.289 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2019: 1.099.243 TL)

⁽⁶⁾ 3.471.174 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2019: 136.186 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	6.746.564	-	-	-	-	56.729.655	63.476.219
Bankalar	955.685	-	-	-	-	1.189.966	2.145.651
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3	31.047	998	248	15.645.225	15.677.521
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.610.223	13.672.230	24.746.697	13.783.850	1.633.588	454.542	58.901.130
Verilen Krediler	65.965.653	88.121.057	126.945.155	112.472.087	30.883.227	25.358.036	449.745.215
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	398.529	29.081.839	7.125.477	16.984.428	31.030.758	-	84.621.031
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	412.482	3.514	7.982	22.707	-	5.012.643	5.459.328
Toplam Varlıklar	79.089.136	130.878.643	158.856.358	143.264.070	63.547.821	104.390.067	680.026.095
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.151.261	4.168.538	-	-	-	9.661.988	34.981.787
Diğer Mevduat	239.070.343	86.949.641	15.745.027	591.030	-	79.948.467	422.304.508
Para Piyasalarından Borçlar	103.086.844	740.000	-	-	-	129.576	103.956.420
Muhtelif Borçlar	4.446.355	-	-	-	-	4.496.131	8.942.486
İhraç Edilen Menkul Değerler	647.000	7.081.452	4.280.000	1.000.000	-	186.227	13.194.679
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	284.731	4.807.253	2.332.423	2.212.957	700.215	49.420	10.386.999
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (2)}	1.000.000	-	15.499.625	8.175.150	4.929.795	56.654.646	86.259.216
Toplam Yükümlülükler	369.686.534	103.746.884	37.857.075	11.979.137	5.630.010	151.126.455	680.026.095
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	27.131.759	120.999.283	131.284.933	57.917.811	-	337.333.786
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(290.597.398)	-	-	-	-	(46.736.388)	(337.333.786)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.716.872	9.555.803	6.740.958	243.667	5.940.341	-	39.197.641
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.039.228)	(7.691.802)	(7.051.134)	(883.737)	(5.940.341)	-	(37.606.242)
Toplam Pozisyon	(289.919.754)	28.995.760	120.689.107	130.644.863	57.917.811	(46.736.388)	1.591.399

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

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

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

⁽⁴⁾ Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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. 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, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.100.270	-	-	-	-	33.388.311	34.488.581
Bankalar	2.080.201	-	-	-	-	1.670.266	3.750.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	265	-	16.774	64	-	16.249.683	16.266.786
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.309	3.049.156	4.378.714	5.837.986	757.544	232.075	14.258.784
Verilen Krediler	77.301.990	47.047.508	81.570.652	68.303.275	12.266.909	22.717.767	309.208.101
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	850.392	23.922.480	7.574.636	17.565.511	22.295.336	-	72.208.355
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	168.294	2.510	6.464	20.048	196	6.666.815	6.864.327
Toplam Varlıklar	81.504.721	74.021.654	93.547.240	91.726.884	35.319.985	80.924.917	457.045.401
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	13.101.753	8.494.169	6.000	-	-	5.994.270	27.596.192
Diğer Mevduat	156.220.542	47.710.682	17.980.829	254.048	-	47.971.883	270.137.984
Para Piyasalarına Borçlar	52.577.061	590.314	-	-	-	33.669	53.201.044
Muhtelif Borçlar	3.195.695	-	-	-	-	3.103.837	6.299.532
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.491.954	8.244.110	690.764	6.895.630	-	268.829	17.591.287
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	470.581	4.428.248	3.109.478	2.126.207	809.331	72.996	11.016.841
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (2)}	1.000.000	-	16.104.082	-	10.888.695	43.209.744	71.202.521
Toplam Yükümlülükler	228.057.586	69.467.523	37.891.153	9.275.885	11.698.026	100.655.228	457.045.401
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4.554.131	55.656.087	82.450.999	23.621.959	-	166.283.176
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(146.552.865)	-	-	-	-	(19.730.311)	(166.283.176)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.522.714	4.712.560	10.147.950	90.946	5.546.352	-	37.020.522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(15.945.233)	(3.457.449)	(10.281.891)	(1.051.815)	(5.546.352)	-	(36.282.740)
Toplam Pozisyon	(145.975.384)	5.809.242	55.522.146	81.490.130	23.621.959	(19.730.311)	737.782

(1) 309.861 TL net ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	10,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,18	1,09	-	10,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	4,76	-	12,91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	5,15	-	18,15
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,28	7,04	3,10	13,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,77	5,93	-	19,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,36	2,49	-	9,12
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,44	1,86	0,25	9,87
Para Piyasalarına Borçlar	2,21	6,61	-	11,37
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,38	-	14,45
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	3,22	3,10	11,48

⁽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 2019 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

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

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

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

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

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Banka'nın alım-satım ve bankacılık hesaplarında yer alan faize duyarlı pozisyonlarından dolayı maruz kalınan faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan *"Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar"* kapsamında yönetilmektedir. Alım-satım hesaplarında bulunan faize duyarlı pozisyonlar piyasa riskleri kapsamında değerlendirilmekte olup alım-satım hesapları dışında kalan pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine konu edilmektedir.

Bankacılık hesaplarında yer alan varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlamaya dönemlerine göre ilgili vade dilimlerinde oluşturduğu net pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan faiz oranı riskleri standart şok yöntemi ile günlük bazda ölçülmektedir. Günlük ölçüm sonuçları Banka Üst Yönetimine ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Yasal raporlama ise 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan *"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* uyarınca solo bazda aylık olarak yapılmaktadır.

Söz konusu yönetmelik uyarınca, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR) kapsamında, faiz şokları sonrası elde edilen ekonomik değer değişimlerinden dolayı maruz kalınan zararların yasal özkaynaklara oranı (BHFOR rasyosu), azami yasal oran olan %20 ile sınırlandırılmıştır. Diğer taraftan BHFOR rasyosunun azami yasal oranın altındaki seviyelerde olmak kaydı ile Banka'nın içsel olarak belirlediği limit ve risk iştahı seviyeleri günlük bazda takip edilmektedir.

2020 yılı içerisinde gerçekleşen Covid-19 salgınına ilişkin tedbirler kapsamında, BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih, 8998 sayılı kararı ile bankalar, BHFOR rasyosuna ilişkin %20 olarak belirlenen azami yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 8 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

Aşağıdaki tabloda döviz cinsleri bazında uygulanan faiz şokları sonrasında meydana gelen ekonomik değer değişimleri ve bunların yasal özkaynaklara oranlarına yer verilmiştir.

Cari Dönem				
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500 (400)	(11.814.957) 11.722.450	(%19,34) %19,19
2	EURO*	200 (200)	2.798.078 (4.088.887)	%4,58 (%6,69)
3	USD	200 (200)	(2.050.333) 2.830.762	(%3,36) %4,63
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			10.464.325	%17,13
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(11.067.212)	(%18,12)
Önceki Dönem				
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500 (400)	(7.837.303) 7.628.456	(%16,84) %16,39
2	EURO*	200 (200)	1.367.969 (1.859.217)	%2,94 (%3,99)
3	USD	200 (200)	(1.558.638) 2.184.010	(%3,35) %4,69
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			7.953.249	%17,09
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(8.027.972)	(%17,25)

*Diğer para birimleri EUR altında gösterilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Karşılaştırma				
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer ⁽²⁾	Piyasa Değeri	Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	2.240.689	2.240.689	2.240.689	179.255
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	2.240.689	2.240.689	2.240.689	179.255
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	4.198.953	4.008.703	-	418.207

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

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değerinden ölçülmeyen yatırımlara yer verilmemiştir.

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

Portföy	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar			
	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	1.542.571	1.542.571	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1.239.590	1.239.590	-	-	-
Toplam	-	2.782.161	2.782.161	-	-	-

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

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

VI. 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. Diğer taraftan Hazine işlemleri için Bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyon, forward ve swap işlemlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

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

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

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

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 belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup kullanıma açılan mevcut limitler, Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

2020 yılı içerisinde gerçekleşen Covid-19 salgınına ilişkin tedbirler kapsamında, BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih, 8967 sayılı kararı ile mevduat ve katılım bankaları, TP+YP ve YP likidite karşılama oranları için sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenen asgari yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 8 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

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

Toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %44,48'i TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki varlıklar, %50,31'i yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %5,21'i ise nakit değerlerdir. Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetleri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son (24) aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 677.149 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 YP ve TP+YP Likidite Karşılama Oranlarının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gerçekleştiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	21.12.2020 - 27.12.2020	193,01	21.12.2020 - 27.12.2020	111,4
Minimum	26.10.2020 - 01.11.2020	106,97	16.11.2020 - 22.11.2020	81,76

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DORDUNCU BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DORDUNCU BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			70.779.704	37.316.289
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	144.569.269	64.357.833	12.699.613	6.435.783
İstikrarlı mevduat	35.146.282	-	1.757.314	-
Düşük istikrarlı mevduat	109.422.987	64.357.833	10.942.299	6.435.783
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	112.257.585	53.122.172	52.013.173	22.021.309
Operasyonel mevduat	22.628.118	7.762.181	5.657.030	1.940.545
Operasyonel olmayan mevduat	84.734.905	43.720.559	42.194.859	18.495.741
Diğer teminatsız borçlar	4.894.562	1.639.432	4.161.284	1.585.023
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.048.421	6.191.353	4.644.595	3.861.357
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	949.941	1.929.728	949.941	1.929.728
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.098.480	4.261.625	3.694.654	1.931.629
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	106.604.001	44.754.029	8.453.340	3.650.639
Toplam Nakit Çıkışları			77.810.721	35.969.088
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.862.657	7.994.864	16.043.803	6.279.608
Diğer nakit girişleri	158.710	20.130.861	158.710	20.130.861
Toplam Nakit Girişleri	25.021.367	28.125.725	16.202.513	26.410.469
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKL V Stoku			70.779.704	37.316.289
Toplam Net Nakit Çıkışları			61.608.208	10.574.505
Likidite Karşılama Oranı			%115,01	%362,17

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DORDUNCU BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	4.930.693	58.545.526	-	-	-	-	-	63.476.219
Bankalar	1.188.418	957.233	-	-	-	-	-	2.145.651
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	-	3	15.530.733	956	228	145.601	15.677.521
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	735.114	3.931.457	22.250.602	25.222.271	6.307.144	454.542	58.901.130
Verilen Krediler	20.560.244	29.560.641	33.689.062	108.498.095	202.309.055	55.128.118	-	449.745.215
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.713.445	5.955.649	8.441.007	25.877.909	38.633.021	-	84.621.031
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.971	511.455	1.296.001	545.816	99.493	349.143	2.655.449	5.459.328
Toplam Varlıklar	26.681.326	96.023.414	44.872.172	155.266.253	253.509.684	100.417.654	3.255.592	680.026.095
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9.601.355	21.199.896	4.180.536	-	-	-	-	34.981.787
Diğer Mevduat	78.374.345	239.345.732	82.754.216	21.121.872	707.083	1.260	-	422.304.508
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	-	64.853	172.433	1.438.128	3.562.907	5.148.678	-	10.386.999
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.212.440	3.980	-	-	740.000	-	103.956.420
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	743.164	6.149.313	4.872.202	1.430.000	-	-	13.194.679
Muhtelif Borçlar	49.331	3.930.340	249.949	1.234.706	2.850.093	12.677	615.390	8.942.486
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.347	5.652.834	99.477	16.311.161	9.719.537	8.966.472	45.507.388	86.259.216
Toplam Yükümlülükler	88.027.378	374.149.259	93.609.904	44.978.069	18.269.620	14.869.087	46.122.778	680.026.095
Likidite Açığı	(61.346.052)	(278.125.845)	(48.737.732)	110.288.184	235.240.064	85.548.567	(42.867.186)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2.355)	620.001	464.823	508.930	-	-	1.591.399
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.936.873	7.826.803	1.916.950	1.636.333	11.880.682	-	39.197.641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(15.939.228)	(7.206.802)	(1.452.127)	(1.127.403)	(11.880.682)	-	(37.606.242)
Gayrinakdi Krediler	35.214.740	2.627.378	9.898.398	39.915.526	24.440.044	2.459.251	-	114.555.337
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	23.748.554	53.811.141	18.141.032	103.106.937	184.832.518	67.520.756	5.884.463	457.045.401
Toplam Yükümlülükler	52.457.126	229.940.932	62.412.521	43.682.689	16.699.244	16.795.238	35.057.651	457.045.401
Likidite Açığı	(28.708.572)	(176.129.791)	(44.271.489)	59.424.248	168.133.274	50.725.518	(29.173.188)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(12.519)	16.111	161.060	573.130	-	-	737.782
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.932.714	3.118.560	5.162.933	1.713.612	11.092.703	-	37.020.522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(15.945.233)	(3.102.449)	(5.001.873)	(1.140.482)	(11.092.703)	-	(36.282.740)
Gayrinakdi Krediler	28.217.353	3.032.626	8.898.156	31.352.078	15.861.958	2.555.497	-	89.917.668

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Bilanço yapıya giren aktif hesaplar 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
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DORDUNCU BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	349.232.291	88.051.439	21.888.862	796.641	1.338	(2.684.276)	457.286.295
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69.559	187.245	1.492.255	3.728.963	5.636.116	(727.139)	10.386.999
Para Piyasalarına Borçlar	103.347.915	4.526	-	-	747.982	(144.003)	103.956.420
İhraç Edilen Menkul Değerler	791.522	6.353.168	5.065.376	1.531.819	-	(547.206)	13.194.679
Fonlar	7.800	35	211.490	617.046	3.317.615	(536.683)	3.617.303
Toplam	453.449.087	94.596.413	28.657.983	6.674.469	9.703.051	(4.639.307)	588.441.696

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	222.577.025	55.252.031	21.540.761	405.124	1.686	(2.042.451)	297.734.176
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	267.298	658.673	3.091.367	4.880.595	2.966.292	(847.384)	11.016.841
Para Piyasalarına Borçlar	52.626.531	9.229	29.918	158.153	748.261	(371.048)	53.201.044
İhraç Edilen Menkul Değerler	620.548	6.782.823	3.182.234	8.496.753	-	(1.491.071)	17.591.287
Fonlar	232.809	4.471	26.438	1.627.722	1.317.614	(50)	3.209.004
Toplam	276.324.211	62.707.227	27.870.718	15.568.347	5.033.853	(4.752.004)	382.752.352

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem:⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.734.998	1.241.034	34.708	-	-	3.010.740
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	631.159	161.002	34.069	-	-	826.230
Swap Para Alım İşlemleri	10.153.294	5.772.068	1.707.242	1.184.000	-	18.816.604
Swap Para Satım İşlemleri	13.412.571	5.354.643	1.243.058	675.070	-	20.685.342
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	84.221	-	-	-	-	84.221
Vadeli Kıymetli Maden Satım	1.184.714	1.102.641	-	-	-	2.287.355
Para Alım Opsiyonları	1.467.840	469.181	-	-	-	1.937.021
Para Satım Opsiyonları	1.468.509	468.516	-	-	-	1.937.025
Swap Faiz Alım İşlemleri	155.000	120.000	175.000	452.333	11.880.682	12.783.015
Swap Faiz Satım İşlemleri	155.000	120.000	175.000	452.333	11.880.682	12.783.015
Swap Kıymetli Maden Alış	3.255.540	224.520	-	-	-	3.480.060
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.702.846	15.033.605	3.369.077	2.763.736	23.761.364	78.630.628

⁽¹⁾ 1.784.635 TL vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri ile 42.110.TL kıymetli maden alım taahhütü tabloya dahil edilmiştir.

Önceki Dönem:⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.625.156	882.251	879.250	2.279	-	3.388.936
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.974.568	1.317.050	881.542	2.278	-	4.175.438
Swap Para Alım İşlemleri	11.610.340	1.099.441	1.789.967	1.534.000	-	16.033.748
Swap Para Satım İşlemleri	13.791.267	1.094.198	1.626.617	960.870	-	17.472.952
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	508.892	445.729	-	-	-	954.621
Vadeli Kıymetli Maden Satım	132.599	-	-	-	-	132.599
Para Alım Opsiyonları	1.085.237	675.013	-	-	-	1.760.250
Para Satım Opsiyonları	1.086.024	674.240	-	-	-	1.760.264
Swap Faiz Alım İşlemleri	20.000	70.000	2.493.714	177.333	11.092.704	13.853.751
Swap Faiz Satım İşlemleri	20.000	70.000	2.493.714	177.333	11.092.704	13.853.751
Swap Kıymetli Maden Alış	2.149.575	-	-	-	-	2.149.575
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
Toplam	34.003.658	6.327.922	10.164.804	2.854.093	22.185.408	75.535.885

⁽¹⁾ 2.232.623 TL vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. 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)	675.612.548	449.580.786
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(665.184)	(217.070)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	674.947.364	449.363.716
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.968.464	1.128.580
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	509.366	537.343
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3.477.830	1.665.923
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.770.902	3.055.227
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)	1.770.902	3.055.227
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	161.158.994	117.633.355
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.315.652)	-
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	158.843.342	117.633.355
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	49.675.826	36.962.755
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	839.039.438	571.718.221
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%5,92	%6,47

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

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

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	12.228.868	25.712.589	15.796.894	53.738.351
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	12.174.758	25.610.947	337.337	38.123.042
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	84.220	15.185.172	15.269.392
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	272.044	272.044
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	54.110	17.422	2.341	73.873
Faiz Giderleri	10.765.060	11.228.426	12.991.681	34.985.167
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	10.194.276	10.857.240	1.384.231	22.435.747
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	39.204	66.802	144.740	250.746
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	38.529	8.677.223	8.715.752
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	2.467.474	2.467.474
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	531.580	265.855	318.013	1.115.448
Net Faiz Geliri/(Gideri)	1.463.808	14.484.163	2.805.213	18.753.184
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	976.093	1.542.501	96.271	2.614.865
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	12.426	1.728.209	(7.022.053)	(5.281.418)
Temettü Gelirleri	-	-	511.111	511.111
Diğer Gelirler	322.020	706.039	413.158	1.441.217
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	2.118.715	1.234.783	3.477.093	6.830.591
Diğer Giderler	397.264	3.430.025	4.151.179	7.978.468
Vergi Öncesi Kar	258.368	13.796.104	(10.824.572)	3.229.900
Vergi Karşılığı	-	-	(629.855)	(629.855)
Net Dönem Karı	258.368	13.796.104	(11.454.427)	2.600.045

BÖLÜM VARLIKLARI**(31 Aralık 2020)**

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	2.005.568	157.183.377	159.188.945
Türev Finansal Varlıklar	-	447.253	1.899.936	2.347.189
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	284	2.145.200	2.145.484
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6.249.392	6.249.392
Krediler ⁽¹⁾	145.410.763	285.849.473	1.852.771	433.113.007
Diğer Aktifler	3.836.074	4.737.307	68.408.697	76.982.078
TOPLAM VARLIKLAR	149.246.837	293.039.885	237.739.373	680.026.095

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ**(31 Aralık 2020)**

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**(31 Aralık 2020)**

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	12.545.001	24.910.172	9.275.009	46.730.182
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	12.542.532	24.451.585	76.213	37.070.330
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	440.623	8.720.275	9.160.898
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	341.253	341.253
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	2.469	17.964	137.268	157.701
Faiz Giderleri	7.748.765	14.622.240	13.747.141	36.118.146
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	7.704.419	14.165.507	1.667.189	23.537.115
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	34.472	75.019	191.986	301.477
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	189.927	9.153.274	9.343.201
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	2.582.362	2.582.362
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	9.874	191.787	152.330	353.991
Net Faiz Geliri	4.796.236	10.287.932	(4.472.132)	10.612.036
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.080.148	1.383.476	314.594	2.778.218
Ticari Kar/Zarar (Net)	25.263	554.155	(3.846.514)	(3.267.096)
Temettü Gelirleri	-	-	421.825	421.825
Diğer Gelirler	1.018.591	583.321	805.528	2.407.440
Beklenen Zarar Karşılıkları	2.157.124	1.934.567	460.054	4.551.745
Diğer Giderler	148.426	2.478.234	3.805.761	6.432.421
Vergi Öncesi Kar	4.614.688	8.396.083	(11.042.514)	1.968.257
Vergi Karşılığı	-	-	(247.948)	(247.948)
Net Dönem Karı	4.614.688	8.396.083	(11.290.462)	1.720.309

BÖLÜM VARLIKLARI
(31 Aralık 2019)

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	4.833.999	97.890.183	102.724.182
Türev Finansal Varlıklar	-	211.149	940.885	1.152.034
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	570	3.749.680	3.750.250
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3.749.667	3.749.667
Krediler ⁽¹⁾	115.269.461	179.703.613	2.833.363	297.806.437
Diğer Aktifler	3.903.011	3.381.194	40.578.626	47.862.831
TOPLAM VARLIKLAR	119.172.472	188.130.525	149.742.404	457.045.401

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(31 Aralık 2019)

Mevduat	105.106.115	174.651.324	17.976.737	297.734.176
Türev Finansal Yükümlülükler	-	148.937	204.781	353.718
Para Piyasasına Borçlar	-	2.951.294	50.249.750	53.201.044
Alınan Krediler	1.028.956	1.150.633	8.837.252	11.016.841
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	17.591.287	17.591.287
Diğer Yükümlülükler	1.667.559	8.660.217	31.352.032	41.679.808
Karşılıklar ve Vergi Borcu	229.542	288.258	2.753.901	3.271.701
Özkaynaklar	4.053.543	7.964.223	20.179.060	32.196.826
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	112.085.715	195.814.886	149.144.800	457.045.401

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(31 Aralık 2019)

Garanti ve Kefaletler	47.716.159	27.348.373	14.853.136	89.917.668
Taahhütler	645.977	9.433.236	20.546.067	30.625.280
Türev Finansal İşlemler	-	17.613.566	55.689.696	73.303.262
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	48.362.136	54.395.175	91.088.899	193.846.210

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	641.930.307	620.123.947	419.959.999	419.576.250
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	63.476.219	63.476.219	34.488.581	34.488.581
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV ⁽³⁾ ⁽⁴⁾	3.504	3.504	547	547
Bankalar	2.145.651	2.144.265	3.750.467	3.750.219
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	58.856.481	58.856.481	14.239.466	14.239.466
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	84.621.031	79.295.045	72.208.355	71.794.693
Verilen Krediler ⁽²⁾	432.827.421	416.348.433	295.272.583	295.302.744
Finansal Borçlar	595.083.806	595.225.672	386.776.517	387.269.307
Mevduat	457.286.295	457.401.311	297.734.176	298.039.708
Türev Finansal Yükümlülükler	534.041	534.041	353.718	353.718
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.386.999	10.703.195	11.016.841	11.369.633
Para Piyasalarına Borçlar	103.956.420	103.851.632	53.201.044	53.422.883
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.194.679	13.010.122	17.591.287	17.203.914
Muhtelif Borçlar	8.942.486	8.942.486	6.299.526	6.299.526
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	782.886	782.886	579.925	579.925

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 44.649 TL (31 Aralık 2019: 19.318 TL) tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Takipteki krediler dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 174.392 TL (31 Aralık 2019: 162.158 TL) tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 15.499.625 TL (31 Aralık 2019: 16.104.081 TL) tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar'ın gerçeğe uygun değeri Beşinci Bölüm 7 ve 8'inci dipnotlarda gösterilmiştir. Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar;

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

- i- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.
- ii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibarı ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka’nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^{(2) (4)}	3.504	-	-	3.504
Türev Finansal Varlıklar	-	2.347.189	-	2.347.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	58.856.481	-	-	58.856.481
Bağlı Ortaklıklar	2.240.689	-	3.256.393	5.497.082
İştirakler ⁽³⁾	-	-	674.237	674.237
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Finansal Varlıklar	61.100.674	2.347.189	3.930.630	67.378.493
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	534.041	-	534.041
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	534.041	-	534.041

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, 44.649 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 174.392 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Banka’nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ. (11.518 TL), Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sis. AŞ (62.989 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ. (2.516 TL), Platform Ortak Kartlı Sistemler (1.050 TL) ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık AŞ gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^{(2) (4)}	547	-	-	547
Türev Finansal Varlıklar	-	1.152.034	-	1.152.034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	14.239.465	-	-	14.239.465
Bağlı Ortaklıklar	814.812	-	2.427.069	3.241.881
İştirakler ⁽³⁾	-	-	482.671	482.671
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	576.996	2.000.000	2.576.996
Toplam Finansal Varlıklar	15.054.824	1.729.030	4.909.740	21.693.594

Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:

Türev Finansal Yükümlülükler	-	353.718	-	353.718
------------------------------	---	---------	---	---------

Toplam Finansal Yükümlülükler	-	353.718	-	353.718
--------------------------------------	----------	----------------	----------	----------------

- ⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, 19.318 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.
- ⁽²⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 162.158 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.
- ⁽³⁾ Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Banka'nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ. (11.518 TL), Bankalararası Kart Merkezi AŞ. (6.836 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ. (2.516 TL), Türk P ve I Sigorta AŞ. (2.495 TL) ve Platform Ortak Kartlı Sistemler (1.750 TL)'in gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.
- ⁽⁴⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 16.104.081 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

Üçüncü seviyede yer alan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
DönemBaşındaki Değer	4.909.740
Yıl İçindeki Alımlar	148.506
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Değerleme Farkı	956.384
Transferler	(27.997)
Satışlar	(2.056.003)
Dönem Sonu Toplamı	3.930.630

	Önceki Dönem
DönemBaşındaki Değer	3.823.124
Yıl İçindeki Alımlar	89.974
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	59.881
Değerleme Farkı	936.761
Transferler	-
Satışlar	-
Dönem Sonu Toplamı	4.909.740

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

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

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) (**)	360.766.586	287.606.055	28.861.327	23.008.484
2	Standart yaklaşım	360.766.586	287.606.055	28.861.327	23.008.484
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski (**)	4.060.871	5.791.239	324.870	463.299
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.060.871	5.791.239	324.870	463.299
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	14.804.413	11.483.275	1.184.353	918.662
17	Standart yaklaşım	14.804.413	11.483.275	1.184.353	918.662
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	19.789.493	18.625.782	1.583.159	1.490.063
20	Temel gösterge yaklaşımı	19.789.493	18.625.782	1.583.159	1.490.063
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.513.386	1.241.710	121.071	99.337
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	400.934.749	324.748.061	32.074.780	25.979.845

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

(**) Cari dönemde, BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Varlıklar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kaymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	63.468.259	63.468.259	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.347.189	-	2.347.189	-	10.133	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yanstılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	15.677.521	174.392	-	-	3.504	15.499.625
Bankalar	2.145.484	2.145.484	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kaps. gelire yans. finansal varlıklar (net)	58.901.130	44.648	-	-	58.446.590	-
Krediler	433.113.007	433.108.709	-	-	-	4.298
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen f.v. (net)	84.610.294	84.610.294	-	-	-	-
İştirakler (net)	752.310	752.310	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5.497.082	5.497.082	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.877.293	7.877.293	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	572.925	-	-	-	-	572.925
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	353.647	353.647	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	326.239	326.239	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.383.715	4.383.316	-	-	399	-
Toplam varlıklar	680.026.095	602.741.673	2.347.189	-	58.460.626	16.076.848
Yükümlülükler						
Mevduat	457.286.295	-	-	-	-	457.286.295
Türev finansal yükümlülükler	534.041	-	-	-	9.019	525.022
Alınan krediler	10.386.999	-	-	-	-	10.386.999
Para piyasalarına borçlar	103.956.420	-	33.940.694	-	-	70.015.726
İhraç edilen menkul kıymetler	13.194.679	-	-	-	-	13.194.679
Fonlar	3.617.303	-	-	-	-	3.617.303
Diğer yabancı kaynaklar	29.318.919	-	-	-	193	29.318.726
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden borçlar	782.886	-	-	-	-	782.886
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.084.453	-	-	-	-	2.084.453
Cari Vergi borcu	741.256	-	-	-	-	741.256
Ertelenmiş Vergi borcu	331.752	-	-	-	-	331.752
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	14.860.588	-	-	-	-	14.860.588
Özkaynaklar	42.930.504	-	-	-	-	42.930.504
Toplam yükümlülükler	680.026.095	-	33.940.694	-	9.212	646.076.189

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değ erlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS					
1 uyarınca değ erlenmiş tutarları	680.026.095	602.741.673	-	2.347.189	58.460.626
Yasal konsolidasyon kapsamındaki					
yükümlülüklerin TMS uyarınca değ erlenmiş					
2 tutarları	-	-	-	33.940.694	9.212
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	680.026.095	602.741.673	-	36.287.883	58.469.838
4 Bilanço dışı tutarlar ^(*)	237.815.042	161.011.159	-	76.803.883	4.296.455
5 Değ erleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
6 (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karş ılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan					
7 farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Risk tutarları	-	763.752.835	-	113.091.766	62.766.293

TMS uyarınca değ erlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değ erleri ile sermaye yeterliliğ i hesaplamasına dahil edilen değ erleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

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

**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)**

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar:

Banka, karşı taraf kredi riski (KKR) yönetim politika ve prosedürlerine ilişkin olarak, takas ve takas öncesi riskini dikkate alan KKR için gerekli tanım ve sınıflandırmaları yaparak, bu risklerin karşı taraf bazında ve banka genelinde yönetilmesini sağlamaktadır.

Yeni ürün ve faaliyetlerin Bankanın KKR düzeyine etkisi değerlendirilmekte ve bu değerlendirmeler ürün/faaliyet onay sürecine dâhil edilmektedir.

KKR ile ilişkilendirilebilecek piyasa, likidite, uyum ve operasyonel riskler dikkate alınmakta ve Bankanın KKR'ye konu işlemlere ilişkin genel/özel limit seviyeleri belirlenmektedir. KKR yönetimi kapsamında oluşturulan bu limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım tekniklerini uygun olduğu ölçüde kullanmaktadır.

Banka, KKR'nin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin uluslararası standartlara uygun metot ve modeller kullanmaktadır. KKR yönetim sistemlerinin bütünlüğü, doğruluğu ve etkinliği konusunda bağımsız gözden geçirme ve denetim uygulanmaktadır. Söz konusu faaliyetler bankanın iç denetim birimlerince ve bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilmektedir.

Karşı taraf kredi riski doğuran işlemin niteliğine göre finansal kuruluşlar ile yapılan anlaşmalarda; türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlendirilmekte ve oluşan risk düzeyi nakit dışı ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir. Kredi derecelendirme notlarında yaşanan değişimlerin mevcut işlemlerin yenileme maliyetlerini olumsuz yönde etkilemesi durumunda, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:**

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT*	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.161.147	455.297		1,4	2.616.444	1.338.325
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.406.791	2.004.194
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam					5.023.235	3.342.519

*Etketif beklenen pozitif risk tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.616.444	718.313
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.616.444	718.313

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	2%	4%	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	777.504	-	-	-	-	-	-	-	-	777.504
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	49	-	-	-	-	-	49
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	21	-	-	-	21
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	734.992	627.006	-	570.404	-	-	-	1.932.402
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3.024.808	-	-	-	3.024.808
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6.765	-	-	-	-	6.765
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar*	-	-	-	-	-	13	-	1.275	-	1.288
Toplam	777.504	-	734.992	627.055	6.765	3.595.246	-	1.275	-	5.742.837

* “Merkezi karşı tarafla olan riskler” tablosunda gösterilen karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi tablosunda yer almayan tutarları içermektedir.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-Yerli Para	-	-	-	431	-	-
Nakit-Yabancı Para	-	564.049	-	174.127	10.554	203.936
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	564.049	-	174.558	10.554	203.936

Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		39
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1.275	26
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.275	26
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	57	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	500	13
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:**

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk profilinin en önemli unsuru olan kredi riski Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risk ve zararları ifade eder. Bankanın risk iştahı ve kapasitesi ile sınırlı olmak kaydı ile kredi limitleri belirlenmektedir.

Söz konusu kredi limitleri, Şubeler, Bölge Kredi Komiteleri, Krediler Daire Başkanlıkları, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredi yetkileri çerçevesinde müşterinin finansal yeterlilikleri ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte ve gerek görüldüğünde revize edilmektedir. Banka, risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla belirlediği limitleri düzenli olarak takip etmektedir.

İç sistemler kapsamında, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Daire Başkanlığı tarafından Banka faaliyetlerinin yasal mevzuat ile uyumlu Bankaca belirlenen politikalar uyarınca yürütülmesini teminen iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. İç sistemler kapsamındaki risk birimi olan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı bankanın maruz kaldığı kredi riskine ilişkin ölçme, izleme, kontrol etme ve raporlama fonksiyonunu yerine getirmektedir. Anılan birimler Banka Üst Yönetimine maruz kalan risklere ilişkin düzenli raporlamalar yapmaktadır.

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini azaltma stratejisi izlemektedir. Bankanın kredi riski esas itibarıyla Türkiye’de yoğunlaşmıştır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile yapılan işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında izlenmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	16.917.794	432.827.421	16.632.208	433.113.007
2	Borçlanma araçları*	-	143.915.300	225.980	143.689.320
3	Bilanço dışı alacaklar	-	161.011.159	457.166	160.553.993
4	Toplam	16.917.794	737.753.880	17.315.354	737.356.320

*31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z’ a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	15.920.081
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.309.403
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(165.483)
4	Aktiften silinen tutarlar	(593.315)
5	Diğer değişimler	(3.552.892)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	16.917.794

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Verilen Krediler	20.560.244	29.560.641	33.689.062	108.498.095	202.309.055	55.128.118	449.745.215

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:

31 Aralık 2020	Takipteki Krediler	3. Aşama BKZK
Yurtiçi	16.851.399	11.024.854
Avrupa Birliği Ülkeleri	124	84
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD,Kanada	10	9
Diğer Ülkeler	66.261	24.203
Toplam	16.917.794	11.049.150

Sektöre göre kırılım:

Dördüncü Bölüm Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler - Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler dipnotunda açıklanmıştır.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2020	
30-60 gün gecikmiş	1.905.189
60-90 gün gecikmiş	1.624.679
Toplam	3.529.868

*BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci grupta sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 4.123.679 TL'dir.

** Reeskontlar dahil edilmiştir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2020	
Yapılandırılan Standart Nitelikli Krediler	629.582
Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Krediler	13.827.145
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.447.810

*Reeskontlar dahil değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Kredi Risk Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler**

Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

- Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
- Garantiler
- İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerlendirme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

Bankada finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Kredilerin teminatını teşkil eden ipoteklerin kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulup tutulmayacağı ve risk-teminat dengeleri gözden geçirilmektedir. Teminat zafiyetine maruz kalınması ihtimaline karşın aksiyon planları oluşturulmuştur.

Bankada BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda sadece Hazine ve bankalar tarafından verilen garantiler risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınmakta olup bankalara ilişkin kredi değerliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Banka tarafından gayrimenkul piyasasındaki volatilité yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri belirlenmektedir.

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS		Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
	uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	alacaklar	alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler ⁽²⁾	201.170.752	231.942.255	147.818.759	59.900.735	48.242.716	-	-	-
2 Borçlanma araçları ⁽¹⁾	143.700.057	-	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	344.870.809	231.942.255	147.818.759	59.900.735	48.242.716	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.610.864	3.257.780	2.723.636	785.749	709.729	-	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Teminat olarak yalnızca Standart Yaklaşım Kapsamında kredi riski azaltımında kullanılabilir teminatlar dikkate alınmıştır.

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Dördüncü Bölüm Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar - Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler dipnotunda açıklanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR
(devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	142.009.285	478.088	190.054.340	944.650	172.391	0,09%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.451.794	103.753	2.446.938	40.613	1.243.775	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.663.272	427.578	1.625.978	193.387	1.819.365	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	24.642	477	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.688.438	2.154.041	4.688.438	1.567.448	3.444.228	55,06%
Kurumsal alacaklar	159.325.594	86.126.399	139.073.742	55.652.657	190.966.607	98,07%
Perakende alacaklar	167.636.075	49.971.260	131.534.448	8.893.313	105.320.821	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	54.882.083	3.481.790	54.882.083	1.663.117	19.790.820	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	33.187.450	6.272.926	33.187.450	4.193.462	21.572.152	57,71%
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.801.967	1.367.588	5.085.094	626.279	4.191.855	73,39%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	6.389.475	-	6.389.475	-	7.297.506	114,21%
Diğer alacaklar	22.397.175	2.450.157	22.397.175	9.840	10.521.323	46,96%
Toplam	600.432.608	152.833.580	591.389.803	73.785.243	366.340.843	55,07%

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 35*	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 2	% 4	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	190.790.712	-	44.859	-	-	-	163.419	-	-	-	-	-	190.998.990
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	2.487.551	-	-	-	-	-	-	-	-	2.487.551
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.819.365	-	-	-	-	-	1.819.365
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	25.119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.119
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.025	-	2.665.273	-	1.342.330	-	2.239.983	-	-	-	1.275	-	6.255.886
Kurumsal alacaklar	2.924.871	-	581.302	-	739.759	-	190.480.467	-	-	-	-	-	194.726.399
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	140.427.761	-	-	-	-	-	-	140.427.761
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	56.545.200	-	-	-	-	-	-	-	-	56.545.200
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	31.617.519	-	5.763.393	-	-	-	-	-	37.380.912
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.489.938	-	1.770.534	450.901	-	-	-	-	5.711.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5.784.121	-	-	605.354	-	-	6.389.475
Diğer Alacaklar	10.660.505	-	1.481.093	-	-	161.249	10.104.168	-	-	-	-	-	22.407.015
Toplam	204.408.232	-	4.772.527	56.545.200	39.677.097	140.589.010	218.125.450	450.901	-	605.354	1.275	-	665.175.046

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler**

Banka'nın piyasa riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Piyasa Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar” çerçevesinde yönetilmekte olup piyasa risklerine konu pozisyon ve portföylerin alım-satım faaliyetleri, Yönetim Kurulu onaylı “Alım-Satım Stratejisi ve Alım Satım Amacıyla Elde Tutulan Pozisyonların Yönetimine İlişkin Politika ve Uygulama Usulleri” uyarınca gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın piyasa riskleri, standart metot ve risk ölçüm modeli olmak üzere iki yöntem ile ölçülmektedir. Yasal raporlamalarda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca standart metot kullanılmaktadır. Bununla birlikte, içsel olarak, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ”e uygun olarak risk ölçüm modeli ile riske maruz değer (RMD) ölçümleri yapılmaktadır. RMD ölçümlerinde tarihsel simülasyon yöntemi kullanılmaktadır.

Banka'nın “Piyasa Risklerinin Yönetimine İlişkin Politikalar” kapsamında; RMD bazlı limit ve risk iştahı belirlenmiş olup RMD sonuçları yasal özkaynak ile ilişkilendirilmiştir. Söz konusu limitlere uyum düzeyi günlük olarak takip edilmektedir. Diğer taraftan piyasa risklerine yönelik olarak periyodik stres testleri uygulanmaktadır.

Piyasa risklerine ilişkin olarak gerek standart metot gerekse de risk ölçüm modeli ile elde edilen sonuçlar ve limitlere uyum düzeyi günlük bazda Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda piyasa riskine ilişkin standart metot ile hesaplanan risk ağırlıklı tutarlar yer almaktadır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım:

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	8.756.275
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	819.775
Kur riski	5.201.025
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	27.338
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	14.804.413

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:

Operasyonel risk hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta olup risk ölçümleri yıl sonu verileri kullanılarak yılda bir sefer gerçekleştirilmektedir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.210.808	10.771.098	10.681.283	10.554.396		1.583.159
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						19.789.493

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

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içinde bir kez toplanmıştır.

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar.
- Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler.
- Ücret politikalarının Bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar.
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar.
- İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

Ücretlendirme Politikası; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve tüm banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirler.

Özellikli çalışan, Bankanın risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra eden banka çalışanını ifade eder. Bankalarda iyi yönetim sisteminin tesisi, etkili bir risk yönetiminin örgütlenmesi ve etkin iletişim, şeffaflık ve hesap verilebilirliğin sağlandığı ortamların oluşturulması ile olanaklıdır; bu sebeple özellikli çalışanların belirlenerek ayrıştırılmasına Banka tarafından önem verilir.

Banka tarafından aşağıdaki unvanlarda bulunan personel özellikli çalışan olarak belirlenmiştir.

- Yönetim Kurulu Üyeleri
- Genel Müdür Yardımcıları
- Grup Başkanları
- Teftiş Kurulu Başkanı
- İç Kontrol Daire Başkanı
- Risk Yönetimi Daire Başkanı
- Uyum Daire Başkanı

2020 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 23'tür.

2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Bankanın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretler; Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur ve Bankanın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. Ücretlendirme politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığının sağlanmasında ve performansının geliştirilmesindeki önemli faktörlerden biridir. Performansı yüksek çalışanlarını korumak amacı ile oluşturulan ücretlendirme politikası belirlenirken Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları gözetilerek, sektörel veriler göz önünde tutulur.

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

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

Ücretlendirme Komitesi'nin 2020 Aralık ayında gerçekleştirdiği toplantıda, ücretlendirme politikası ve uygulamaları gözden geçirilmiştir. Yapılan incelemelerde, 2020 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilen ücretlerin Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olduğu görülmüştür. İç sistemlerde ve denetim birimlerinde çalışanların ücretleri denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız olarak, Banka'nın belirlediği genel ücret artış oranı çerçevesinde belirlenmektedir.

3. Banka'nın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka ücretlendirmeye ilişkin tüm süreçlerin uygulamasında risk yönetimi çerçevesinde hareket etmektedir.

4. Banka'nın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka'nın üst düzey yönetimine ve diğer personeline, Banka'nın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.

5. Banka'nın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Banka'da özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) ödemesi yapılmamaktadır.

6. Değişken ücretlendirmelerde Banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Banka'da özellikli çalışanlara uzun dönem performans ile ilişkilendirilerek ertelenecek değişken ücret (performans primi, jestiyon vb.) uygulaması bulunmadığından, ödemelere ilişkin nakit veya nakit dışı araçlar kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	1.736.896	3.042.808	1.370.216	2.295.551
TCMB	6.659.022	52.037.405	1.102.242	29.720.567
Diğer	-	88	-	5
Toplam	8.395.918	55.080.301	2.472.458	32.016.123

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	6.502.868	19.937.084	1.049.181	15.456.782
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.307.240	-	200.627
Diğer ⁽²⁾	156.154	23.793.081	53.061	14.063.158
Toplam	6.659.022	52.037.405	1.102.242	29.720.567

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

⁽²⁾ TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde bloke 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 %6 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %22 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TP cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 27 Kasım 2020 tarihinden geçerli olmak üzere bankalara 1200 baz puan oranında ödenir.

2 Ocak 2020 tarihinde yapılan değişiklik ile Bankalardan, TCMB nezdindeki zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında; USD olarak tutulan döviz tutarının USD döviz cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık 0,025 oranında, EUR ve USD olarak tutulan döviz tutarlarının USD dışındaki dövizler cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık 0,0025 oranında komisyon alınmasına karar verilmiştir. 27 Kasım 2020 tarihinden itibaren USD olarak tutulan döviz tutarının USD döviz cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık 0 (sıfır) oranında komisyon alınmasına karar verilmiştir.

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 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre 15 Nisan 2020 yükümlülük tarihinde Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %8 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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.	-	-	2.167.331	-
Toplam	-	-	2.167.331	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.026.478	-	13.534.565	-
Toplam	15.026.478	-	13.534.565	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	16.265	-	53.558
Swap İşlemleri	5.418	2.324.636	3.695	1.091.646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	335	535	1	3.134
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.753	2.341.436	3.696	1.148.338

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	145.365	111.752	302.313	1.115.022
Yurtdışı	103.818	1.784.716	205.103	2.128.029
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	249.183	1.896.468	507.416	3.243.051

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	330.087	-
ABD, Kanada	265.812	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	212.941	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	167	-
Diğer	1.079.527	-
Toplam	1.888.534	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)**

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

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.226.105	-
ABD, Kanada	207.280	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	176.127	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	314	-
Diğer	723.306	-
Toplam	2.333.132	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(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.	6.842.329	20.028.890	-	1.999.958
Toplam	6.842.329	20.028.890	-	1.999.958

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.	245.865	-	810.717	-
Toplam	245.865	-	810.717	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	58.644.550	14.026.728
Borsada İşlem Gören	58.644.550	14.026.728
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	471.823	249.356
Borsada İşlem Gören	409.893	212.757
Borsada İşlem Görmeyen	61.930	36.599
Değer Azalma Karşılığı (-)	215.243	17.300
Toplam	58.901.130	14.258.784

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	522.920	-	389.804	-
Toplam	522.920	-	389.804	-

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	317.025.266	19.762.489	19.440	13.807.644
<i>İşletme Kredileri</i>	183.148.135	16.197.766	-	13.798.824
<i>İhracat Kredileri</i>	11.569.029	385.083	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	4.977.710	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	75.653.419	1.164.251	18.563	3.809
<i>Kredi Kartları</i>	14.493.768	475.434	877	-
<i>Diğer</i>	27.183.205	1.539.955	-	5.011
İhtisas Kredileri	72.824.894	2.377.989	-	61
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	5.224.569	993.335	784	790.950
Toplam	395.074.729	23.133.813	20.224	14.598.655

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Yeniden	Yeniden
Kısa Vadeli Krediler	56.308.961	2.549.067	53.215	
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	338.765.768	20.584.746	14.565.664	
Önceki Dönem				
Kısa Vadeli Krediler	46.922.783	1.631.425	347.622	
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	221.005.346	12.911.817	10.469.027	
		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.264.550	1.303.546	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	3.318.508	1.215.456

1. aşama krediler için ayrılan BKZK'daki artışın kredi riskindeki artışa paralel olarak gerçekleştiği, ayrılan karşılık oranının önceki dönem ile paralellik gösterdiği görülmektedir.

2. aşama krediler için ayrılan BKZK artışının, TFRS 9 Standardı kapsamında kredi riskinde önemli artış ve Banka yakın izleme rakamlarında gecikme kaynaklı gerçekleşen artıştan kaynaklandığı görülmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	482.483	74.674.956	75.157.439
Konut Kredisi	6.782	48.574.630	48.581.412
Taşıt Kredisi	1.816	511.311	513.127
İhtiyaç Kredisi	473.885	25.589.015	26.062.900
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	4.353.228	871	4.354.099
Taksitli	1.740.821	871	1.741.692
Taksitsiz	2.612.407	-	2.612.407
Bireysel Kredi Kartları-YP	214	-	214
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	214	-	214
Personel Kredileri-TP	20.915	343.481	364.396
Konut Kredisi	-	102	102
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.915	343.379	364.294
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	131.241	-	131.241
Taksitli	46.527	-	46.527
Taksitsiz	84.714	-	84.714
Personel Kredi Kartları-YP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) ^(**)	1.318.207	-	1.318.207
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	6.306.331	75.019.308	81.325.639

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	548.125	44.517.031	45.065.156
Konut Kredisi	6.865	28.443.572	28.450.437
Taşıt Kredisi	4.954	270.544	275.498
İhtiyaç Kredisi	536.306	15.802.915	16.339.221
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	3.672.274	540	3.672.814
Taksitli	1.373.015	540	1.373.555
Taksitsiz	2.299.259	-	2.299.259
Bireysel Kredi Kartları-YP	531	-	531
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	531	-	531
Personel Kredileri-TP	21.068	239.546	260.614
Konut Kredisi	-	238	238
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.068	239.308	260.376
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	105.407	-	105.407
Taksitli	36.764	-	36.764
Taksitsiz	68.643	-	68.643
Personel Kredi Kartları-YP	87	-	87
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	87	-	87
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (**)	1.159.618	-	1.159.618
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5.507.110	44.757.117	50.264.227

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

(**) Kredili mevduat hesabının 23.696 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (*)

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1.028.247	37.237.477	38.265.724
İşyeri Kredisi	2.997	624.487	627.484
Taşıt Kredisi	32.702	671.338	704.040
İhtiyaç Kredisi	992.548	35.941.652	36.934.200
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	43.082	43.082
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	135	135
İhtiyaç Kredisi	-	42.947	42.947
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	115.130	18.022.986	18.138.116
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	115.130	18.022.986	18.138.116
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.728.827	-	2.728.827
Taksitli	1.035.348	-	1.035.348
Taksitsiz	1.693.479	-	1.693.479
Kurumsal Kredi Kartları-YP	191	-	191
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	191	-	191
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.227.970	-	2.227.970
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6.100.365	55.303.545	61.403.910

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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):

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.842.975	6.759.394
Özel	425.984.446	286.528.626
Toplam	432.827.421	293.288.020

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	431.848.690	290.726.869
Yurtdışı Krediler	978.731	2.561.151
Toplam	432.827.421	293.288.020

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.164.527	2.331.642
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3.164.527	2.331.642

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	799.164	1.044.059
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	270.090	2.001.698
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.979.896	5.836.905
Toplam	11.049.150	8.882.662

Banka'nın 3. Aşama Kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, gerek takip 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.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.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	332.359	73.605	2.041.846
Yeniden Yapılandırılan Krediler	332.359	73.605	2.041.846
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	134.442	95.916	1.331.355
Yeniden Yapılandırılan Krediler	134.442	95.916	1.331.355

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
Cari Dönem	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.811.379	4.508.885	8.599.817
Dönem İçinde İntikal (+)	3.530.141	148.504	1.630.758
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.314.879	5.820.793
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.181.201	4.954.471	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	827.268	1.380.786	1.510.321
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	593.315
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.333.051	637.011	13.947.732
Karşılık (-)	799.164	270.090	9.979.896
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.533.887	366.921	3.967.836

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
Önceki Dönem	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.533.724	1.165.570	5.828.554
Dönem İçinde İntikal (+)	7.381.579	869.005	865.958
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.559.337	2.681.892
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5.662.391	2.578.838	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	441.533	506.189	776.587
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.811.379	4.508.885	8.599.817
Karşılık (-)	1.044.059	2.001.698	5.836.905
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.767.320	2.507.187	2.762.912

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
Cari Dönem:	Sınırlı Krediler	Krediler	Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	924.035	79.645	4.218.214
Karşılık Tutarı (-)	296.121	34.662	3.466.879
Bilançodaki Net Bakiyesi	627.914	44.983	751.335
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	532.183	1.405.092	2.570.885
Karşılık Tutarı (-)	219.456	838.579	1.456.665
Bilançodaki Net Bakiyesi	312.727	566.513	1.114.220

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.533.887	366.921	3.967.836
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.333.051	637.011	13.947.732
Karşılık Tutarı (-)	799.164	270.090	9.979.896
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.533.887	366.921	3.967.836
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.767.320	2.507.187	2.762.912
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.811.379	4.508.885	8.599.817
Karşılık Tutarı (-)	1.044.059	2.001.698	5.836.905
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.767.320	2.507.187	2.762.912
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	10.059	7.549	659.036
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	23.383	25.850	2.136.175
Karşılık Tutarı (-)	13.324	18.301	1.477.139
Önceki Dönem (Net)	178.370	480.875	276.465
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	297.156	919.194	768.213
Karşılık Tutarı (-)	118.786	438.319	491.748

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):

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

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

i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 593.315 TL tutarında 5. grup takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka’nın takipteki kredi oranı %3.84’ten, %3.72’ye düşmüştür.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	31.097.699	20.519.825	3.044.934	9.849.904
Toplam	31.097.699	20.519.825	3.044.934	9.849.904

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	18.884.916	1.995.236	35.754.611	4.806.422
Toplam	18.884.916	1.995.236	35.754.611	4.806.422

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Devlet Tahvili	83.751.989	72.004.446
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	818.523	153.396
Toplam	84.570.512	72.157.842

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	84.621.031	72.208.355
Borsada İşlem Görenler	84.621.031	72.208.355
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	84.621.031	72.208.355

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	72.208.355	56.073.053
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.473.915	1.290.698
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	20.575.242	18.670.158
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(13.636.481)	(3.825.554)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	84.621.031	72.208.355

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 14.515.145 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2019 tarihindeki 9.631.831 TL reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demir-Halkbank NV ⁽¹⁾	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	Ankara	31,47	33,12
3. Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul	18,18	18,18
4. Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	İstanbul	20,00	20,00
5. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sis. AŞ ⁽²⁾	İstanbul	33,33	33,33
6. Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık AŞ ⁽²⁾	Manisa	26,30	26,30

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽³⁾
1. 13.898.418	2.271.129	34.962	335.865	12.032	76.543	101.743	674.237
2. 53.594	52.641	28	3.485	-	(506)	7.803	-
3. 431.272	228.107	216.231	6.851	-	55.857	22.180	-
4. 5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
5. 189.199	156.928	16.452	2.009	-	2.989	13.252	-
6. 351.828	(620.618)	163.234	791	-	468.531	(1.258.528)	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Finansal bilgiler, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

⁽³⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	507.786	438.318
Dönem İçi Hareketler	244.524	69.468
Alışlar	34.992	1.750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	12.709	875
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(5.112)	-
Transfer ⁽¹⁾⁽²⁾	10.369	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	191.566	66.843
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	752.310	507.786
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleşen satış sonrası kalan 27.997 TL tutarındaki hisselerini iştirak olarak sınıflandırmıştır.

⁽²⁾ Banka önceki dönemde iştirak olarak sınıflandırdığı Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. hisselerini, pay oranının değişmesi nedeniyle cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	674.237	482.671
Sigorta Şirketleri	-	2.495
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	66.555	11.102

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	104.000	970.000	323.000	600.732	96.000	213.395	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	99.004	-
Yedek Akçeler	54.881	75.558	15.417	615.134	24.413	554.275	1.692
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17.128	1.063.258	-	6.248	10	13.383	-
Kâr	186.876	32.549	(2.271)	56.639	94.996	70.494	546
Net Dönem Kârı	186.876	32.549	72.427	76.005	100.943	35.600	546
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-	(74.698)	(19.366)	(5.947)	34.894	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	94	613	-	154	-
Faaliyet Kiralaması	-	-	-	-	-	-	-
Geliştirme Maliyetleri(-)	-	2.102	-	13.427	-	7.704	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.924	351	1.791	19.622	2.470	24.442	2
Ana Sermaye Toplamı	360.961	2.188.857	334.261	1.256.724	212.949	918.251	2.336
KATKI SERMAYE	-	-	35.057	18.764	15.464	16.281	-
SERMAYE	360.961	2.188.857	369.318	1.275.488	228.413	934.532	2.336
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	360.961	2.188.857	369.318	1.275.488	228.413	934.532	2.336

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 31 Aralık 2020 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**31 ARALIK 2020 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	99,97
2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ^{(2) (3)}	İstanbul	79,33	79,36
3. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	99,40	99,40
5. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	97,50	99,99
6. Halkbank A.D. Beograd	Sırbistan	100,00	100,00
7. Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul	100,00	100,00

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	678.091	362.885	9.871	102.869	27.015	186.876	86.307	396.171
2	2.752.250	2.163.964	1.896.600	5.066	-	32.549	54.977	2.240.689
3	4.086.128	336.052	4.753	366.676	-	72.427	47.980	395.629
4	9.555.905	1.289.773	412.354	260.726	14.823	76.005	58.989	1.277.510
5	1.854.307	215.419	4.055	313.461	-	100.943	45.115	320.679
6	6.482.282	950.397	128.524	182.408	26.425	35.600	24.200	863.142
7	953.458	2.338	11	-	-	546	845	3.262

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 31 Aralık 2020 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	3.241.881	4.332.481
Dönem İçi Hareketler	2.255.201	(1.090.600)
Alışlar ⁽⁴⁾	148.506	89.974
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	30.224	171.789
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ⁽²⁾	(56.003)	-
Transfer ^{(1) (3)}	(27.997)	(2.576.996)
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	2.160.471	1.039.403
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	185.230
Dönem Sonu Değeri	5.497.082	3.241.881
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka, Halk Sigorta AŞ ve Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'ye ait hisseleri önceki dönem itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırmıştır.⁽²⁾ Banka, önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin satış amacıyla elde tuttuğu hisselerini cari dönem içerisinde satışa konu etmiştir.⁽³⁾ Banka, önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleşen satış sonrası kalan hisselerini iştirak olarak sınıflandırmıştır.⁽⁴⁾ Banka, cari dönemde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %0,11 hissesini 148.506 TL bedelle satın alarak Halkbank AD, Skopje'deki hisse oranını %99,40'a çıkarmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.140.652	1.429.212
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	320.679	231.075
Leasing Şirketleri	395.629	385.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.640.122	1.112.594
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	84.000

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	2.240.689	814.812
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girışler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	1.796.012	40.055	310.409	22.161	-	2.124.315
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	24.111	-	-	4.340	(19.771)	-
Kullanım Hakkı Varlığı	734.098	520.428	-	203.211	-	1.051.315
Büro Makinaları	815.306	188.302	-	19.967	-	983.641
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.883.164	1.197.322	-	1.364.780	(35.194)	4.680.512
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	202.803	59.774	-	-	-	262.577
Diğer	308.840	35.182	-	8.078	19.771	355.715
Toplam Maliyet	8.764.334	2.041.063	310.409	1.622.537	(35.194)	9.458.075
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	188.578	8.574	59.012	2.180	-	253.984
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	23.958	-	-	4.537	(19.421)	-
Kullanım Hakkı Varlığı	169.306	204.042	-	64.076	-	309.272
Büro Makinaları	446.048	125.010	-	20.387	-	550.671
Elden Çıkarılacak Kıymetler	22.525	19.265	-	18.491	-	23.299
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	123.404	31.188	-	-	-	154.592
Diğer	241.635	17.337	-	6.558	19.421	271.835
Toplam Birikmiş Amortisman	1.215.454	405.416	59.012	116.229	-	1.563.653
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	6.671	-	6.103	-	-	12.774
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.963	-	-	608	-	4.355
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	11.634	-	6.103	608	-	17.129
Net Defter Değeri	7.537.246	1.635.647	245.294	1.505.700	(35.194)	7.877.293

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)**

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet						
Gayrimenkul	1.686.166	35.131	88.201	13.486	-	1.796.012
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	25.302	-	-	1.191	-	24.111
Kullanım Hakkı Varlığı	-	934.625	-	200.527	-	734.098
Büro Makinaları	648.170	215.220	-	48.084	-	815.306
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.232.222	4.039.812	-	388.870	-	4.883.164
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	163.307	39.496	-	-	-	202.803
Diğer	292.226	20.018	-	3.404	-	308.840
Toplam Maliyet	4.047.393	5.284.302	88.201	655.562	-	8.764.334
Birikmiş Amortisman (-)						
Gayrimenkul	150.586	7.216	32.911	2.135	-	188.578
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	24.731	-	-	773	-	23.958
Kullanım Hakkı Varlığı	-	199.761	-	30.455	-	169.306
Büro Makinaları	367.117	93.963	-	15.032	-	446.048
Elden Çıkarılacak Kıymetler	19.106	12.880	-	9.461	-	22.525
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	96.162	29.652	-	2.410	-	123.404
Diğer	229.780	18.911	-	7.056	-	241.635
Toplam Birikmiş Amortisman	887.482	362.383	32.911	67.322	-	1.215.454
Değer Düşüş Karşılığı (-)						
Gayrimenkul	4.635	-	2.036	-	-	6.671
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7.362	-	-	2.399	-	4.963
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	11.997	-	2.036	2.399	-	11.634
Net Defter Değeri	3.147.914	4.921.919	53.254	585.841	-	7.537.246

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	327.991	511.169	4.340	-	834.820
Toplam Maliyet	327.991	511.169	4.340	-	834.820
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	165.938	95.957	-	-	261.895
Toplam Birikmiş Amortisman	165.938	95.957	-	-	261.895
Net Defter Değeri	162.053	415.212	4.340	-	572.925
Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	264.711	63.798	518	-	327.991
Toplam Maliyet	264.711	63.798	518	-	327.991
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	124.461	41.486	9	-	165.938
Toplam Birikmiş Amortisman	124.461	41.486	9	-	165.938
Net Defter Değeri	140.250	22.312	509	-	162.053

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)**

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	434.764	432.347
İktisap Edilenler	875	2.417
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	435.639	434.764
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78.737	75.499
Dönem İçinde İntikal	3.255	3.238
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	81.992	78.737
Net Defter Değeri	353.647	356.027

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (10) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	-	2.576.996
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	-	2.576.996
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.576.996	39.377
İktisap edilenler	-	145.599
Transfer (Net)	-	2.431.395
Elden çıkarılanlar (Net)	(2.576.996)	(39.375)
Yeniden değerlendirme Artışı	-	-
Değer düşüşü/ İptali	-	-
Amortisman Bedeli	-	-
Net Defter Değeri	-	2.576.996

Halk Sigorta A.Ş. sermayesinin %89,18'ini temsil eden Banka'ya ait hisseler ile %6,14'ünü temsil eden Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka ve Halk Yatırım Menkul Değerler arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin %100'ünü temsil eden Banka'ya ait hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Banka arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2020 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)

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

Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesindeki, Banka'nın toplam %89,18'lik pay oranına tekabül eden toplam hisseler için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 0,0186 TL (Tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 578.905 TL'dir.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki %100'lük Banka'nın pay oranına tekabül eden toplam hisseler için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 4,1149 TL (Tam TL) olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 1.695.339 TL'dir. Ayrıca cari dönem içerisinde Şirket'ten 306.994 TL temettü geliri elde edilmiştir.

Satış sonunda elde edilen net kazanç özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 4.395.340 TL (31 Aralık 2019: 2.751.529 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	11.028.158	-	10.547.317	61.271.001	4.063.473	894.825	1.528.413	123.289	89.456.476
Döviz Tevdiat Hesabı	32.388.126	-	14.493.218	96.236.799	4.090.991	3.154.734	7.608.486	13.273	157.985.627
Yurtiçinde Yer. K.	28.386.432	-	14.179.996	92.415.789	3.611.688	1.929.613	4.390.421	12.693	144.926.632
Yurtdışında Yer.K	4.001.694	-	313.222	3.821.010	479.303	1.225.121	3.218.065	580	13.058.995
Resmi Kur. Mevduatı	3.708.109	-	13.485.208	4.173.024	442.413	161.066	13.676	-	21.983.496
Tic. Kur. Mevduatı	11.820.116	-	32.587.470	49.309.349	825.344	604.306	2.994.737	-	98.141.322
Diğ. Kur. Mevduatı	1.105.021	-	3.660.760	20.127.802	2.481.584	452.782	4.469.915	-	32.297.864
Kıymetli Maden DH	18.324.815	-	134.150	3.375.240	382.651	75.080	147.787	-	22.439.723
Bankalararası Mevduat	9.601.355	-	14.584.786	10.645.338	150.308	-	-	-	34.981.787
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	86.802	-	12.009.319	7.107.240	150.308	-	-	-	19.353.669
Yurtdışı Bankalar	7.035.553	-	111.316	3.315.793	-	-	-	-	10.462.662
Katılım Bankaları	2.479.000	-	2.464.151	222.305	-	-	-	-	5.165.456
Toplam	87.975.700	-	89.492.909	245.138.553	12.436.764	5.342.793	16.763.014	136.562	457.286.295

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	9.219.590	-	2.990.893	46.343.141	5.295.377	765.203	3.417.350	102.285	68.133.839
Döviz Tevdiat Hesabı	19.029.911	-	6.323.568	70.793.906	5.361.546	2.648.088	6.010.371	10.473	110.177.863
Yurtiçinde Yer. K.	15.608.398	-	5.622.229	64.590.897	4.877.379	1.719.671	3.585.841	9.997	96.014.412
Yurtdışında Yer.K	3.421.513	-	701.339	6.203.009	484.167	928.417	2.424.530	476	14.163.451
Resmi Kur. Mevduatı	2.909.252	-	3.985.750	3.029.023	395.542	232.072	7.988	-	10.559.627
Tic. Kur. Mevduatı	8.266.663	-	18.452.836	25.788.432	1.233.091	434.244	3.176.049	-	57.351.315
Diğ. Kur. Mevduatı	1.046.700	-	674.832	8.370.166	2.934.724	865.690	2.681.793	-	16.573.905
Kıymetli Maden DH	6.004.651	-	12.691	1.032.628	185.750	41.060	64.655	-	7.341.435
Bankalararası Mevduat	5.961.576	-	8.686.477	12.676.637	265.123	6.379	-	-	27.596.192
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	102.686	-	4.873.617	8.447.885	-	6.379	-	-	13.430.567
Yurtdışı Bankalar	5.830.054	-	256.737	3.607.708	-	-	-	-	9.694.499
Katılım Bankaları	28.836	-	3.556.123	621.044	265.123	-	-	-	4.471.126
Toplam	52.438.343	-	41.127.047	168.033.933	15.671.153	4.992.736	15.358.206	112.758	297.734.176

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	40.394.097	36.907.556	48.828.336	30.985.259
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	28.680.997	18.785.110	66.880.922	39.155.466
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	410.927	311.411	-	-
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	235.014	225.517
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3.213	3.188
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	26.206	-	26.993
Swap İşlemleri	19.744	480.510	51	323.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	369	7.212	283	2.872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20.113	513.928	334	353.384

(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	380.664	1.564.665	530.197	1.969.879
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8.441.670	-	8.516.765
Toplam	380.664	10.006.335	530.197	10.486.644

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	380.359	212.013	529.866	726.701
Orta ve Uzun Vadeli	305	9.794.322	331	9.759.943
Toplam	380.664	10.006.335	530.197	10.486.644

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %19,56'sı tasarruf ve %34,55'i döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalardan da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %42,22'si, diğer mevduatlarının ise %42,72'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.551.547	-	4.682.528	-
Tahvil	1.078.233	7.553.277	1.384.736	10.512.530
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.011.622	-	1.011.493	-
Toplam	5.641.402	7.553.277	7.078.757	10.512.530

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılırlar. Bu kapsamda, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı fonlar ile diğer fonlar bulunmaktadır.

Fonların vade yapısı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	1.201	1.135
Uzun Vadeli	3.616.102	3.207.869
Toplam	3.617.303	3.209.004

(6) Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

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

(31 Aralık 2019: Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)****(7) 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		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	28.613	28.545	46.461	41.583
1 - 4 yıl arası	259.499	227.436	200.231	165.000
4 yıldan uzun	738.599	526.905	630.661	373.342
Toplam	1.026.711	782.886	877.353	579.925

- (8) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- (9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 150.942 TL (31 Aralık 2019: 114.712 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı özel karşılığı bulunmaktadır.

- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

615.302 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2019: 557.583 TL), 150.942 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2019: 114.712 TL), 306.224 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2019: 172.593 TL), 94.052 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2019: 76.714 TL) ve 64.084 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2019: 193.564 TL) oluşmaktadır.

- d) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%9,50	%8,20
İskonto Oranı	%12,80	%12,10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	%9,70	%8,40

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Kıdem tazminatı hareket tablosu (devamı):

Aktüeryal değerlendirme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	716.240	528.046
Cari hizmet maliyeti	68.632	53.735
Faiz maliyeti	85.653	84.895
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	99.035	86.753
Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti	2.584	1.632
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	5.999	6.304
Dönem içinde ödenen (-)	(45.478)	(45.125)
Toplam	932.665	716.240

e) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 175.003 TL tutarında kullanılmamış izin ve 361.483 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 896.563 TL tutarında Banka personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü ve 36.102 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 izin karşılığı: 133.654 TL, 31 Aralık 2019 Banka personeli için ayrılan kıdem tazminatı: 688.345, 31 Aralık 2019 taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 27.895 TL, 31 Aralık 2019 personel temettü karşılığı: 255.877 TL).

Banka, aktüeryal kayıp veya kazançları 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

f.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

Varsayımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%9,8	%9,8
Mortalite tabloları	CSO 1980 kadın/erkek	CSO 1980 kadın/erkek

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı'ndan yararlanan kişi sayısı, 38.069'dur. (31 Aralık 2019: 36.625 kişi)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler (devamı):

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	(3.853.779)	(3.113.389)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	4.204.433	3.321.573
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerinin Peşin Değeri	350.654	208.184
Sağlık Yükümlülüklerinin Peşin Değeri	(838.882)	(659.388)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	2.626.604	2.075.379
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	1.787.722	1.415.991
Vakıf Varlığı	4.276.670	3.304.716
Genel Yönetim Giderleri (%1)	(46.927)	(37.728)
Fiili ve Teknik Fazla Tutarı	6.368.119	4.891.163

Vakıf varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Toplam Aktif Değeri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.125.060	1.890.018
Menkul Kıymetler	916.070	1.136.573
Maddi Duran Varlıklar	128.147	104.141
Diğer	107.393	173.984
Toplam	4.276.670	3.304.716

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Tanımlanmış fayda yükümlülüğündeki duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğündeki Değişim (%)

Varsayımlar	Cenaze Yardımı	Sağlık	Toplam
İskonto oranı +%1	(%19,8)	(%19,5)	(%19,5)
İskonto oranı -%1	%27,3	%26,8	%26,8
Enflasyon oranı +%1	%27,4	%33,2	%33,2
Enflasyon oranı -%1	(%20,1)	(%23,1)	(%23,1)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)****(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi varlığı 326.239 TL'dir. (31 Aralık 2019 kurumlar vergisi borcu: 422.949 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	422.949
Menkul Sermaye İradı Vergisi	475.152	625.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.136	2.199
BSMV	153.656	158.774
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.021	4.360
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	51.929	44.915
Toplam	690.894	1.258.972

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21	22
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	27	28
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	18.063	14.605
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	28.084	21.370
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası- Personel	1.279	1.057
İşsizlik Sigortası- İşveren	2.526	2.083
Diğer	362	349
Toplam	50.362	39.514

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)****(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)****b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	1.501.262	843.555
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.324.198)	(736.461)
Diğer	(508.816)	(416.955)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	(331.752)	(309.861)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(86.970)	(203.421)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	53.300	(66.750)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	34.772	14.965
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(175.042)	(151.636)

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) 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	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler	-	8.824.063	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8.824.063	-	6.146.988
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.036.525	-	6.037.858	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.036.525	-	6.037.858	-
Toplam	6.036.525	8.824.063	6.037.858	6.146.988

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

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.473.776	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 10.000.000 TL'dir.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2020 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 7.000.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Mayıs 2020 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 20 Mayıs 2020 tarihinde yapılan 1.223.776 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 21 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 10 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiş, 15 Haziran 2020 tarih ve 10097 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)****(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

Artırım sonrasında 1.223.776 TL'si nominal 5.776.224 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 7.000.000 TL tutarında sermaye artırımını finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımını Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2018 ve 17 Mart 2020 tarihli kararları kapsamında 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında toplam 1.500 TL nominal tutarda hisse geri satışı ve 18.339 TL nominal tutarda 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)	2.085.896	696.265	2.337.040	512.845
Değerleme farkı	2.085.896	696.265	2.337.040	512.845
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(77.633)	(230.418)	342.755	(121.133)
Değerleme farkı	(77.633)	(228.348)	342.755	(115.287)
Kur farkı	-	(2.070)	-	(5.846)
Toplam	2.008.263	465.847	2.679.795	391.712

h) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.463.693	1.392.459
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	585.488	585.488
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	17.812	12.408
Pay Geri Alım Yedek Akçe	351.767	262.384
Toplam	2.418.760	2.252.739

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22.955.992	21.401.704
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	22.955.992	21.401.704

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	27.941.932	16.709.743
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.472.298	3.219.679
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.594.177	3.061.215
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.826.745	2.232.623
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	22.752	24.943
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	124.240	83.156
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.948.441	4.172.444
Toplam	43.930.585	29.503.803

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	2.408.221	3.823.229
Banka Kabul Kredileri	6.495.595	6.961.998
Diğer Garantiler	4.824.419	2.713.220
Toplam	13.728.235	13.498.447

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	16.981.843	16.257.998
Avans teminat mektupları	5.104.565	4.382.365
Geçici teminat mektupları	2.215.108	713.001
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.706.440	1.939.926
Diğer teminat mektupları	73.819.146	53.125.931
Toplam	100.827.102	76.419.221

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12.107.654	8.095.714
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	786.030	1.646.649
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	11.321.624	6.449.065
Diğer Gayrinakdi Krediler	102.447.683	81.821.954
Toplam	114.555.337	89.917.668

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)

ç.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	178.288	0,32	180.941	0,30	99.163	0,24	233.454	0,47
Çiftçilik ve Hayvancılık	127.020	0,23	13.346	0,02	73.632	0,18	10.396	0,02
Ormancılık	1.542	-	-	-	715	-	-	-
Balıkçılık	49.726	0,09	167.595	0,28	24.816	0,06	223.058	0,45
Sanayi	11.874.058	21,48	26.933.274	45,45	8.403.481	20,66	23.512.393	47,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	221.231	0,40	1.029.151	1,74	164.007	0,40	503.437	1,02
İmalat Sanayi	10.066.831	18,21	24.400.533	41,17	6.417.873	15,78	21.620.953	43,90
Elektrik, Gaz, Su	1.585.996	2,87	1.503.590	2,54	1.821.601	4,48	1.388.003	2,82
İnşaat	17.550.791	31,75	12.737.999	21,49	12.363.810	30,40	11.241.946	22,83
Hizmetler	23.687.034	42,85	19.229.647	32,43	18.056.269	44,41	14.105.048	28,64
Toptan ve Perakende Ticaret	14.830.746	26,83	6.887.229	11,62	10.642.848	26,17	6.179.958	12,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	315.979	0,57	3.908.626	6,59	257.825	0,63	2.463.170	5,00
Ulaştırma ve Haberleşme	1.063.530	1,92	6.690.395	11,29	605.619	1,49	4.268.126	8,67
Mali Kuruluşlar	4.001.035	7,24	84.775	0,14	3.793.359	9,33	108.345	0,22
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	2.869.168	5,19	1.494.380	2,52	2.269.193	5,58	937.340	1,90
Serbest Meslek Hizmetleri	13.891	0,03	459	-	14.340	0,04	745	-
Eğitim Hizmetleri	100.317	0,18	90.355	0,15	100.488	0,25	72.927	0,15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	492.368	0,89	73.428	0,12	372.597	0,92	74.437	0,15
Diğer	1.990.613	3,60	192.692	0,33	1.748.351	4,29	153.753	0,32
Toplam	55.280.784	100,00	59.274.553	100,00	40.671.074	100,00	49.246.594	100,00

ç.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	53.442.979	57.456.246	1.837.805	1.818.307
Teminat Mektupları	48.450.236	48.741.061	1.825.219	1.810.586
Aval ve Kabul Kredileri	185.902	6.301.972	-	7.721
Akreditifler	42.663	2.352.972	12.586	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.764.178	60.241	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)

d) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	45.428.327	42.358.965	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.793.387	5.331.751	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38.760.894	33.506.700	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3.874.046	3.520.514	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	25.566.030	27.707.502	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	25.566.030	27.707.502	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) ⁽¹⁾	5.809.526	3.236.795	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	76.803.883	73.303.262	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	76.803.883	73.303.262	-	-

⁽¹⁾ Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 42.111 TL ve 2.287.355 TL tutarlarında vadeli kıymetli maden alım ve satım işlemleri ile 3.480.060 TL tutarında swap kıymetli maden alış işlemlerinden oluşmaktadır.

e) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 4.472.298 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.219.679 TL).

f) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	5.764.979	356.099	9.496.259	569.749
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	26.269.402	5.333.299	20.954.208	5.140.532
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	399.263	-	909.582	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	32.433.644	5.689.398	31.360.049	5.710.281

⁽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	238.787	-	229.026	36.754
Yurtiçi Bankalardan	20.222	654	26.199	4.032
Yurtdışı Bankalardan	9.876	2.505	21.059	24.183
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	268.885	3.159	276.284	64.969

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	2.857	13	8.871	1.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.217.753	315.066	1.361.763	135.895
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9.463.980	1.269.723	6.810.309	842.768
Toplam	13.684.590	1.584.802	8.180.943	979.955

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		223.288		147.402

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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	45.992	181.257	56.819	225.970
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	45.992	58.896	56.819	51.082
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	122.361	-	174.888
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	9	23.488	10	18.678
Toplam	46.001	204.745	56.829	244.648

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	29.348	595.228

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.632.761	834.713	1.873.614	708.748
Toplam	1.632.761	834.713	1.873.614	708.748

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	160	1.302.671	547.428	21.060	526	-	-	1.871.845
Tasarruf Mevduatı	170	699.878	5.406.941	535.631	82.413	419.816	10.410	7.155.259
Resmi Mevduat	45	1.255.214	266.960	37.481	27.792	669	-	1.588.161
Ticari Mevduat	746	2.996.076	3.992.479	188.546	62.634	721.648	-	7.962.129
Diğer Mevduat	1	317.081	1.470.403	181.899	41.783	235.361	-	2.246.528
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.122	6.570.920	11.684.211	964.617	215.148	1.377.494	10.410	20.823.922
Yabancı Para								
DTH	43	124.840	1.180.649	48.464	29.287	79.237	-	1.462.520
Bankalararası Mevduat	4	135.739	-	-	-	-	-	135.743
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	719	9.596	1.835	399	1.013	-	13.562
Toplam	47	261.298	1.190.245	50.299	29.686	80.250	-	1.611.825
Genel Toplam	1.169	6.832.218	12.874.456	1.014.916	244.834	1.457.744	10.410	22.435.747

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	490	1.270.555	691.658	29.048	2.538	-	-	1.994.289
Tasarruf Mevduatı	143	449.004	7.452.676	1.116.182	319.321	369.889	11.916	9.719.131
Resmi Mevduat	41	391.095	517.626	144.028	62.663	2.479	-	1.117.932
Ticari Mevduat	24	1.770.390	3.139.117	400.863	340.606	503.277	-	6.154.277
Diğer Mevduat	2	86.266	1.012.290	613.921	173.823	112.053	-	1.998.355
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	700	3.967.310	12.813.367	2.304.042	898.951	987.698	11.916	20.983.984
Yabancı Para								
DTH	65	287.755	1.671.209	145.191	61.132	145.957	-	2.311.309
Bankalararası Mevduat	7	231.976	-	-	-	-	-	231.983
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	53	7.188	972	520	1.106	-	9.839
Toplam	72	519.784	1.678.397	146.163	61.652	147.063	-	2.553.131
Genel Toplam	772	4.487.094	14.491.764	2.450.205	960.603	1.134.761	11.916	23.537.115

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7.276	6.944
Diğer	503.835	414.881
Toplam	511.111	421.825

(4) a) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	67.320.643	48.076.102
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	181.836	299.336
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10.551.518	8.927.439
Kambiyo İşlemlerinden Kar	56.587.289	38.849.327
Zarar (-)	72.602.061	51.343.198
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	125.914	5.944
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.825.574	10.426.874
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64.650.573	40.910.380

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10.551.518	8.927.439
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	9.987.260	8.614.436
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	564.258	313.003
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	7.825.574	10.426.874
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	7.284.619	10.154.504
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	540.955	272.370
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	2.725.944	(1.499.435)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)****(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1.001.826	2.156.048
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	314.899	115.316
Kiralama Gelirleri	45.903	47.187
Diğer Gelirler	78.589	88.889
Toplam	1.441.217	2.407.440

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.830.591	4.551.745
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.080.400	319.366
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.170.642	189.879
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.579.549	4.042.500
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	17.408	146.153
Toplam	6.847.999	4.697.898

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2020 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)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	117.391	101.441
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6.103	2.036
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	386.151	337.323
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	95.957	41.486
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	19.265	11.509
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.348.433	1.895.078
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>102.234</i>	<i>83.700</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>50.079</i>	<i>54.145</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>242.884</i>	<i>191.409</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1.953.236</i>	<i>1.565.824</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	970	225
Diğer	1.407.995	1.042.924
Toplam	4.382.265	3.432.022

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 18.753.184 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2019: 10.612.036 TL), 2.614.865 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2019: 2.778.218 TL) oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 3.229.900 TL'dir. (31 Aralık 2019: 1.968.257 TL)

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 629.855 TL tutarındaki vergi karşılığının (31 Aralık 2019: 247.948 TL), 491.513 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 435.511 TL), 848.133 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 1.200.560 TL), 709.791 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2019: 1.388.123 TL) oluşmaktadır.

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

31 Aralık tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.600.045 TL'dir. (31 Aralık 2019: 1.720.309 TL)

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(12) 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.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 1.220.451 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

- (1) Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar:

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2020 yılı için 56.198.451 TL artış (31 Aralık 2019: 18.035.777 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2020 yılı için 10.073.386 TL azalış (31 Aralık 2019: 11.153.133 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1.317.260 TL azalış (31 Aralık 2019: 2.395.944 TL artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

- (2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.
- (3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.
- (4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	34.488.581	34.957.050
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	3.665.767	4.417.864
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	30.822.814	30.539.186
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.750.467	5.136.433
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	3.750.467	5.136.433
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-	-
Nakit Değerler ve Bankalar	38.239.048	40.093.483
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(14.096.591)	(16.237.014)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(19.628)	(223.863)
Bankalar Reeskontu	(475)	(987)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	-
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	24.122.354	23.631.619

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

- (5) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	63.476.219	34.488.581
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	4.779.704	3.665.767
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	58.696.515	30.822.814
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.145.651	3.750.467
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	2.145.651	3.750.467
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-	-
Nakit Değerler ve Bankalar	65.621.870	38.239.048
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(23.830.380)	(14.096.591)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(118.855)	(19.628)
Bankalar Reeskontu	(1.549)	(475)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	-
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	41.671.086	24.122.354

(1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. 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						
DönemBaşı Bakiyesi	2.331.642	313.114	-	-	-	-
DönemSonu Bakiyesi	3.128.930	264.217	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	222.651	830	-	-	-	-

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						
DönemBaşı Bakiyesi	1.377.511	224.571	-	-	-	-
DönemSonu Bakiyesi	2.331.642	313.114	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	147.402	1.687	-	-	-	-

- 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						
DönemBaşı	3.574.573	2.889.487	-	-	-	-
DönemSonu	458.773	3.574.573	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	19.465	583.973	-	-	-	-

- 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						
DönemBaşı	17.918	109.322	-	-	-	-
DönemSonu	-	17.918	-	-	-	-
ToplamKâr / Zarar	(19)	5.846	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	3.128.930	0,72
Gayrinakdi kredi	264.217	0,23
Mevduat	458.773	0,10
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 11.431 TL’dir. (31 Aralık 2019: 10.308 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2020 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)**VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

- (1) Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Cari Dönem	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	1007	20.098			
Yurtdışı temsilcilikler	3	4	İRAN		
			İNGİLTERE		
			SİNGAPUR		
Yurtdışı şube	5	66	K.K.T.C	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
			BAHREYN	1.760.646	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3		23.411.017	-
Önceki Dönem	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	1000	18.895			
Yurtdışı temsilcilikler	3	4	İRAN		
			İNGİLTERE		
			SİNGAPUR		
Yurtdışı şube	5	65	K.K.T.C	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
			BAHREYN	1.338.340	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3		20.235.920	-

- (2) Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2020 yılı içerisinde 8 adet yurtiçi şube açmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**31 ARALIK 2020 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)**

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka’nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında bulunan Yabancı Devlet Dokunulmazlığı (ABD mahkemelerinin yargı yetkisinden muaf olmak) hususunu İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Banka’nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak Durdurma Kararı vermiştir. Bu gelişmeler dahilinde jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması yerine yeni bir takvim oluşturulması beklenmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müştekiler tarafından “sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava Banka’nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Banka, müştekilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**31 ARALIK 2020 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

- I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**
- Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
- II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Bulunmamaktadır.