

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2020
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

14 Ağustos 2020

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
102 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla değeri 17.608.853 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.348.755 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30

Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

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

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

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müstekiler 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 ekli finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2020

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

İstanbul, 14 Ağustos 2020

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Faaliyet bölümlmesine ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	57

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Diğer açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30 Haziran 2020	%	31 Aralık 2019	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	1.862.602	75,29	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.093	24,70	611.643	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	81	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 79 TL’si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa’da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2 TL’si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH’ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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
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, Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip (V.)
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

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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)

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

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

Banka 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1003, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1009 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”), Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Türk P ve I Sigorta AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler; Banka’nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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
30 HAZİRAN 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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		52.879.017	35.631.647	88.510.664	30.196.996	39.709.838	69.906.834
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.764.494	25.593.769	29.358.263	2.970.056	35.259.174	38.229.230
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3.572.812	23.580.352	27.153.164	2.472.458	32.016.123	34.488.581
1.1.2 Bankalar	(3)	205.692	2.013.417	2.219.109	507.416	3.243.051	3.750.467
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14.010	-	14.010	9.818	-	9.818
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	16.290.791	127	16.290.918	16.266.722	64	16.266.786
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.104.395	127	16.104.522	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		40.795	-	40.795	16.557	-	16.557
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	32.724.434	8.187.017	40.911.451	10.956.522	3.302.262	14.258.784
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		31.930.269	8.035.712	39.965.981	10.275.808	3.170.818	13.446.626
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		194.350	151.305	345.655	100.631	131.444	232.075
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		599.815	-	599.815	580.083	-	580.083
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	99.298	1.850.734	1.950.032	3.696	1.148.338	1.152.034
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		99.298	1.850.734	1.950.032	3.696	1.148.338	1.152.034
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		378.790.935	110.310.830	489.101.765	265.772.751	104.232.298	370.005.049
2.1 Krediler	(5)	335.412.806	89.090.880	424.503.686	223.887.121	85.320.980	309.208.101
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	58.521.398	21.219.950	79.741.348	53.297.037	18.911.318	72.208.355
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		58.470.897	21.219.950	79.690.847	53.246.524	18.911.318	72.157.842
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.501	-	50.501	50.513	-	50.513
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.143.269	-	15.143.269	11.411.407	-	11.411.407
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	2.576.996	-	2.576.996
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	2.576.996	-	2.576.996
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.484.041	2.359.594	4.843.635	1.837.784	1.911.883	3.749.667
4.1 İştirakler (Net)	(7)	47.493	556.766	604.259	25.115	482.671	507.786
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		47.493	556.766	604.259	25.115	482.671	507.786
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	2.436.548	1.802.828	4.239.376	1.812.669	1.429.212	3.241.881
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.436.548	1.802.828	4.239.376	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)		7.373.272	286	7.373.558	7.537.034	212	7.537.246
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		150.410	-	150.410	162.053	-	162.053
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		150.410	-	150.410	162.053	-	162.053
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	354.472	-	354.472	356.027	-	356.027
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	269.861	-	269.861	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	4.561.855	550.913	5.112.768	2.514.640	236.889	2.751.529
VARLIKLAR TOPLAMI		446.863.863	148.853.270	595.717.133	310.954.281	146.091.120	457.045.401

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2020				31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	243.450.836	156.481.263	399.932.099	166.473.587	131.260.589	297.734.176
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	460.760	10.512.549	10.973.309	530.197	10.486.644	11.016.841
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		76.886.874	685.006	77.571.880	50.249.750	2.951.294	53.201.044
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	7.463.421	6.949.054	14.412.475	7.078.757	10.512.530	17.591.287
4.1	Bonolar		5.404.124	-	5.404.124	4.682.528	-	4.682.528
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.010.911	-	1.010.911	1.011.493	-	1.011.493
4.3	Tahviller		1.048.386	6.949.054	7.997.440	1.384.736	10.512.530	11.897.266
V.	FONLAR		3.125.967	-	3.125.967	3.209.004	-	3.209.004
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3.125.967	-	3.125.967	3.209.004	-	3.209.004
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	9.349	663.782	673.131	334	353.384	353.718
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		9.349	663.782	673.131	334	353.384	353.718
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	614.697	38.138	652.835	525.530	54.395	579.925
X.	KARŞILIKLAR	(8)	1.920.622	-	1.920.622	1.663.354	-	1.663.354
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.127.401	-	1.127.401	1.105.771	-	1.105.771
10.3	Sığorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		793.221	-	793.221	557.583	-	557.583
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	2.941.758	32	2.941.790	1.298.409	77	1.298.486
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	309.861	-	309.861
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	6.034.558	7.252.193	13.286.751	6.037.858	6.146.988	12.184.846
14.1	Krediler		-	7.252.193	7.252.193	-	6.146.988	6.146.988
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6.034.558	-	6.034.558	6.037.858	-	6.037.858
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	27.073.365	1.358.915	28.432.280	24.623.421	1.082.612	25.706.033
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	41.307.892	486.102	41.793.994	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		6.782.181	60.293	6.842.474	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		1.005.957	60.293	1.066.250	1.088.227	60.293	1.148.520
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.109.289	589.534	4.698.823	3.641.906	512.845	4.154.751
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		745.552	(163.725)	581.827	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		2.351.143	-	2.351.143	2.252.739	-	2.252.739
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		23.023.609	-	23.023.609	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		1.775.161	-	1.775.161	1.720.309	-	1.720.309
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.775.161	-	1.775.161	1.720.309	-	1.720.309
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			411.290.099	184.427.034	595.717.133	293.744.883	163.300.518	457.045.401

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		103.879.446	108.416.959	212.296.405	84.003.573	109.842.637	193.846.210
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	44.066.538	53.470.338	97.536.876	40.671.074	49.246.594	89.917.668
1.1 Teminat mektupları		40.939.073	43.486.847	84.425.920	38.023.134	38.396.087	76.419.221
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2.327.872	11.579.106	13.906.978	2.075.214	11.132.077	13.207.291
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		38.611.201	31.907.741	70.518.942	35.947.920	27.264.010	63.211.930
1.2 Banka kredileri		146.094	7.549.959	7.696.053	8.260	6.953.738	6.961.998
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	115.976	115.976	-	27.704	27.704
1.2.2 Diğer banka kabulleri		146.094	7.433.983	7.580.077	8.260	6.926.034	6.934.294
1.3 Akreditifler		15.099	2.361.326	2.376.425	16.891	3.806.338	3.823.229
1.3.1 Belgeli akreditifler		15.099	2.361.326	2.376.425	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		2.966.272	72.206	3.038.478	2.622.789	90.431	2.713.220
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		40.915.342	2.103.748	43.019.090	28.057.633	2.567.647	30.625.280
2.1 Cayılamaz taahhütler	(1)	40.502.514	923.614	41.426.128	27.742.136	1.761.667	29.503.803
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		-	350.809	350.809	967.531	1.265.092	2.232.623
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		85.000	-	85.000	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.089.242	572.805	3.662.047	2.564.640	496.575	3.061.215
2.1.5 Men. kıy. iştir. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.550.667	-	3.550.667	3.219.679	-	3.219.679
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		107.209	-	107.209	83.156	-	83.156
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		28.924.222	-	28.924.222	16.709.743	-	16.709.743
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		22.648	-	22.648	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		4.723.526	-	4.723.526	4.172.444	-	4.172.444
2.2 Cayılabilir taahhütler		412.828	1.180.134	1.592.962	315.497	805.980	1.121.477
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		412.828	1.180.134	1.592.962	315.497	805.980	1.121.477
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		18.897.566	52.842.873	71.740.439	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		18.897.566	52.842.873	71.740.439	15.274.866	58.028.396	73.303.262
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.005.764	2.916.520	3.922.284	1.508.922	3.822.829	5.331.751
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		426.809	2.031.658	2.458.467	779.407	1.489.169	2.268.576
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		578.955	884.862	1.463.817	729.515	2.333.660	3.063.175
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		17.865.383	39.802.892	57.668.275	12.849.494	48.364.708	61.214.202
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	14.102.758	14.102.758	432.526	15.601.222	16.033.748
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		16.385.383	2.681.414	19.066.797	11.996.968	5.475.984	17.472.952
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		740.000	11.509.360	12.249.360	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		740.000	11.509.360	12.249.360	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		26.419	3.178.784	3.205.203	916.450	2.604.064	3.520.514
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		19.119	1.583.063	1.602.182	457.977	1.302.273	1.760.250
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		7.300	1.595.721	1.603.021	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		-	6.944.677	6.944.677	-	3.236.795	3.236.795
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.472.112.072	427.834.826	1.899.946.898	1.206.385.046	359.967.108	1.566.352.154
IV. EMANET KIYMETLER		684.372.311	52.342.615	736.714.926	567.016.912	50.583.195	617.600.107
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		182.814.802	2.162.825	184.977.627	203.825.309	1.420.996	205.246.305
4.3 Tahsile alınan çekler		16.677.955	38.514.268	55.192.223	15.390.122	31.703.135	47.093.257
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		425.116.346	8.076.734	433.193.080	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		5.189.415	1.254.895	6.444.310	4.005.722	810.205	4.815.927
4.8 Emanet kıymet alanlar		54.573.793	2.333.893	56.907.686	54.103.796	9.635.430	63.739.226
V. REHİNLİ KIYMETLER		787.739.761	375.492.211	1.163.231.972	639.368.134	309.383.913	948.752.047
5.1 Menkul kıymetler		5.784.363	1.149.577	6.933.940	5.413.902	1.067.288	6.481.190
5.2 Teminat senetleri		6.725.845	1.275.189	8.001.034	7.199.337	1.207.048	8.406.385
5.3 Emtia		25.812	-	25.812	25.813	-	25.813
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		582.820.142	291.222.648	874.042.790	500.960.484	251.445.308	752.405.792
5.6 Diğer rehinli kıymetler		166.850.011	54.492.329	221.342.340	120.638.529	42.752.213	163.390.742
5.7 Rehinli kıymet alanlar		25.533.588	27.352.468	52.886.056	5.130.069	12.912.056	18.042.125
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.575.991.518	536.251.785	2.112.243.303	1.290.388.619	469.809.745	1.760.198.364

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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

			Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak-30 Haziran 2020	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak-30 Haziran 2019	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Nisan-30 Haziran 2020	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Nisan-30 Haziran 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	23.994.929	22.891.751	12.271.830	12.148.713
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		17.749.825	17.737.893	8.961.904	9.297.428
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		359	66.929	143	41.191
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		65.082	234.233	31.694	97.428
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.140.232	4.807.589	3.272.656	2.680.391
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		946	6.598	549	2.499
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.643.154	727.540	988.138	458.359
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.496.132	4.073.451	2.283.969	2.219.533
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		39.431	45.107	5.433	32.275
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	13.366.529	18.896.151	6.931.083	9.881.137
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.885.852	12.400.125	4.621.313	6.132.533
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		138.196	149.577	63.238	73.994
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.770.617	5.005.812	1.408.384	2.936.754
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.207.092	1.152.888	593.299	644.598
2.5	Kiralama Faiz giderleri		39.199	48.668	18.809	25.016
2.6	Diğer Faiz Giderleri		325.573	139.081	226.040	68.242
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.628.400	3.995.600	5.340.747	2.267.576
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.264.458	1.336.403	542.982	720.168
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.648.186	1.893.760	741.382	1.031.987
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		398.926	459.351	178.271	242.231
4.1.2	Diğer	(11)	1.249.260	1.434.409	563.111	789.756
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		383.728	557.357	198.400	311.819
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		36	68	29	21
4.2.2	Diğer	(11)	383.692	557.289	198.371	311.798
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		507.118	421.328	506.692	44.214
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(2.434.355)	(1.845.725)	(1.168.362)	(1.414.500)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		43.450	31.406	(36.362)	13.673
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.703.521	(52.558)	411.459	(508.582)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4.181.326)	(1.824.573)	(1.543.459)	(919.591)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	753.951	1.871.732	140.755	1.440.120
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		10.719.572	5.779.338	5.362.814	3.057.578
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	4.241.147	2.482.770	1.914.738	1.435.696
X.	DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	231.500	478	90.422	(31.831)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.875.883	1.289.936	980.307	577.191
XII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	2.056.406	1.622.063	1.052.039	807.995
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.314.636	384.091	1.325.308	268.527
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	2.314.636	384.091	1.325.308	268.527
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(539.475)	231.346	(375.232)	41.722
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.110.189	6.423	1.108.072	3.810
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		380.909	519.452	(303.884)	(166.835)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		951.623	757.221	428.956	(121.303)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	1.775.161	615.437	950.076	310.249
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	1.775.161	615.437	950.076	310.249
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1.775.161	615.437	950.076	310.249
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,16867	0,49235	0,53139	0,24820

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 HAZİRAN 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

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.775.161	615.437
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	904.277	31.960
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	544.072	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(6.783)	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	550.177	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	678	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	360.205	31.960
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	6.846	6.601
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	345.029	(11.088)
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	8.330	36.447
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.679.438	647.397

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 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									
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Haziran 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	-	(1.454)	1.505.546	-	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	-	(1.454)	1.505.546	-	20.475.295	704.534	2.521.795	29.020.735	-	-	29.020.735		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	6.601	25.359	-	-	-	615.437	647.397	-	-	647.397		
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	-	-	-	(93.559)	-	-	-	-	-	-	-	2.521.795	(2.521.795)	(93.559)	-	-	(93.559)		
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 Ocak – 30 Haziran 2020)	1.250.000	-	-	1.137.115	1.324.802	9.543	-	5.147	1.530.905	-	23.701.624	-	615.437	29.574.573	-	-	29.574.573		
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	-	-	-	-	(6.105)	-	550.177	6.846	353.359	-	-	-	1.775.161	2.679.438	-	-	2.679.438		
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	-	-	-	(82.270)	-	-	-	-	-	-	-	1.720.309	(1.720.309)	(82.270)	-	-	(82.270)		
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	1.066.250	1.358.620	(59.859)	3.400.062	1.000	580.827	-	25.421.933	-	1.775.161	41.793.994	-	-	41.793.994		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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**

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(825.998)	(6.095.653)
1.1.1	Alınan faizler	19.946.458	20.778.007
1.1.2	Ödenen faizler	(13.609.413)	(18.840.899)
1.1.3	Alınan temettüleri	507.118	421.328
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	2.186.262	1.891.998
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	373.585	864.681
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	726.191	721.393
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1.899.761)	(1.308.702)
1.1.8	Ödenen vergiler	(154.772)	(475.090)
1.1.9	Diğer	(8.901.666)	(10.148.369)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	17.376.420	9.246.785
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'larda net (artış) azalış	(25.315)	(2.613.047)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(1.580)	(5.730)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(116.499.646)	(26.128.356)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	3.345.781	(6.140.135)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	2.290.844	(3.047.394)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	100.246.936	17.803.487
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FY'lerde net artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(233.745)	(944.916)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	28.253.145	30.322.876
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	16.550.422	3.151.132
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı	(25.773.255)	(22.444.055)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	(148.506)	(89.974)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.)	-	39.375
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(105.332)	(2.483.538)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	731.263	268.015
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(28.063.870)	(9.479.916)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.655.118	1.759.789
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(6.308.398)	(14.231.803)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.479.668	1.740.454
2.9	Diğer	(13.198)	33.543
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.992.060	5.143.842
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	11.139.622	10.123.546
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(15.018.548)	(4.585.202)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	7.000.000	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler	(129.014)	(132.118)
3.6	Diğer	-	(262.384)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.760.619	1.209.206
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(3.470.154)	(12.939.875)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24.122.353	23.631.619
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20.652.199	10.691.744

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

Aralık 2019 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 Bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.

2. TCMB tarafından 17 Mart 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile yabancı para Zorunlu Karşılık oranları reel kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalar için 500 baz puan indirilmiştir.

3. TBB tarafından 19 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar 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 yayınlanan karar ile 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 getirilmiş, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının SYR hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiş, Bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir.

5. BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli kararı ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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. Cari dönem sonu itibarıyla münferit değerlendirme sonucu belirli müşteriler için ilave karşılıklar finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 kullanıdirmektedir. Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 310 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

İş Modeli Değerlendirmesi

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

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

TFRS 9' 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Krediler ve Alacaklar (devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, TFRS 9’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 görülmüş durumda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

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

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

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

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

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

Banka’da bu işlemler,

- 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. ŞEREFIYE 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	% 4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları: (devamı)

“Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. 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 tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenecek olup, 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

**30 HAZİRAN 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 VII 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 23 Mart 2020 tarihli Basın Açıklamasında 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 değerlendirme 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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurunun kullanılabilmesi hükümlerini içermektedir.

Banka’nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,70 (31 Aralık 2019: %14,33) özkaynak tutarı ise 58.510.922 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: 46.543.894 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	5.506.289	
Kâr	1.775.161	
Net Dönem Kârı	1.775.161	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	128.895	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42.302.729	
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	218.558	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	84.620	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	150.410	150.410
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	284.151	
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 Yapılacak İndirimler Toplamı	737.739	
Çekirdek Sermaye Toplamı	41.564.990	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	6.873.660
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	6.873.660
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	6.873.660
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	48.438.650
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)	4.147.043
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.076.838
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	10.076.838
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	58.515.488
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	4.566

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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 tutarlarını, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

-

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)

58.510.922

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar

372.667.620

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

11,15

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

13,00

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)

15,70

TAMPONLAR

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

2,522

a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)

2,5

b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)

0,022

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 (%)

6,65

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

169.887

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

572.696

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

2.265.206

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar

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

5.089.980

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

4.147.043

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

-

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

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları

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

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

-

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

-

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

-

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

-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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 şerefiye	-	
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'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	684.828	
Çekirdek Sermaye Toplamı	31.955.374	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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'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	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'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	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**30 HAZİRAN 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 (%)

2,5

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 varlıklar 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 tutarları 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**30 HAZİRAN 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	6.874
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	3.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	3.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu	Kuponsuz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	%14,10	%12,79	5 yıllık %25,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. 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.

Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Bununla birlikte Banka'nın Haziran ayı sonu itibarıyla "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranı %20'yi aşmış olup, takip eden haftalarda da yasal sınırın üzerinde gerçekleşmiştir. Banka bunun yönetimine ilişkin gerekli aksiyonlar üzerinde çalışmaktadır. Banka, aşımın nedenlerini, bildirim cetvelinin BDDK'ya gönderilme süresi içinde BDDK'ya açıklamıştır. Banka'nın aktif- pasif yapısı, sermaye gelişimi ve sürdürülebilir karlılığı dikkate alındığında ilgili aşım Banka'nın yönetebileceği seviyededir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri "Maruz Kalınan Kur Riski" bölümünde açıklanmaktadır.

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

	23.06.2020	24.06.2020	25.06.2020	26.06.2020	29.06.2020	30.06.2020
USD	6,8300000	6,8200000	6,8300000	6,8200000	6,8300000	6,8100000
CHF	7,2343000	7,1879000	7,1931000	7,1772000	7,1757000	7,1607000
GBP	8,5390000	8,4802000	8,4654000	8,4012000	8,3706000	8,3889000
JPY	0,0641649	0,0635857	0,0635511	0,0634551	0,0631474	0,0629917
EUR	7,7480000	7,6827000	7,6694000	7,6435000	7,6735000	7,6374000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	6,7940909
CHF	7,1292500
GBP	8,4968636
JPY	0,0629677
EUR	7,6519045

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	10.496.946	9.224.742	3.858.664	23.580.352
Bankalar	1.063.678	370.991	578.748	2.013.417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	81	46	-	127
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	7.965.242	221.775	1.103.069	9.290.086
Krediler ⁽²⁾	47.838.676	40.348.821	1.047.446	89.234.943
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	556.767	-	1.802.827	2.359.594
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	7.252.192	13.967.758	3.272.706	24.492.656
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	286	286
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	361.110	2.039.770	250	2.401.130
Toplam Varlıklar	75.534.692	66.173.903	11.663.996	153.372.591
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.089.531	2.952.914	186.518	13.228.963
Döviz Tevdiat Hesabı	59.335.211	68.529.452	15.387.637	143.252.300
Para Piyasalarına Borçlar	-	685.006	-	685.006
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.338.446	4.164.730	9.373	10.512.549
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.949.054	-	6.949.054
Muhtelif Borçlar	221.448	378.148	89	599.685
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	7.683.655	938.095	91.625	8.713.375
Toplam Yükümlülükler	83.668.291	84.597.399	15.675.242	183.940.932
Net Bilanço Pozisyonu	(8.133.599)	(18.423.496)	(4.011.246)	(30.568.341)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7.164.556	5.452.960	4.783.638	17.401.154
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	8.165.589	8.820.770	6.801.699	23.788.058
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	1.001.033	3.367.810	2.018.061	6.386.904
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	32.377.485	18.537.931	2.554.922	53.470.338
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⁾ 144.063 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.⁽³⁾ “Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; peşin ödenmiş giderler (517 TL) ile özkaynaklar (486.102 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 12.099 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 5.883.008 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 1.049.570 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.⁽⁵⁾ 1.103.069 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2019: 1.099.243 TL)⁽⁶⁾ 3.272.706 TL tutarında altına endeksli tahvilleri kapsamaktadır. (31 Aralık 2019: 136.186 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Maruz Kalınan Kur Riski:

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir Tablosu	Özkaynak*	Gelir Tablosu	Özkaynak
USD	(1.297.054)	(1.313.233)	(71.321)	(85.822)
EUR	(96.904)	(97.217)	(104.028)	(103.431)
Diğer YP	77.239	77.239	26.179	26.179
Toplam (Net)	(1.316.719)	(1.333.211)	(149.170)	(163.074)

*Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir Tablosu	Özkaynak*	Gelir Tablosu	Özkaynak
USD	1.297.054	1.313.233	71.321	85.822
EUR	96.904	97.217	104.028	103.431
Diğer YP	(77.239)	(77.239)	(26.179)	(26.179)
Toplam (Net)	1.316.719	1.333.211	149.170	163.074

*Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. 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	2.177.120	-	-	-	-	24.976.044	27.153.164
Bankalar	838.840	154.927	-	-	-	1.225.342	2.219.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	268	40.840	126	-	16.249.684	16.290.918
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.888.520	11.025.859	16.769.567	9.248.882	632.968	345.655	40.911.451
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	59.962.427	59.895.585	131.622.873	124.031.672	21.430.325	27.560.804	424.503.686
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	466.376	27.181.804	5.984.463	16.674.719	29.433.986	-	79.741.348
Diğer Varlıklar ^{(1) (4)}	460.521	1.594	7.345	15.776	7	4.412.214	4.897.457
Toplam Varlıklar	66.793.804	98.260.037	154.425.088	149.971.175	51.497.286	74.769.743	595.717.133
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	13.551.459	8.563.998	-	-	-	7.797.688	29.913.145
Diğer Mevduat	217.524.046	64.677.806	9.094.280	233.976	-	78.488.846	370.018.954
Para Piyasalarına Borçlar	59.044.441	18.245.573	-	-	-	281.866	77.571.880
Muhtelif Borçlar	3.953.785	-	-	-	-	3.363.090	7.316.875
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.084.484	4.044.822	3.704.574	4.403.458	-	175.137	14.412.475
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	348.815	5.037.914	2.529.947	2.291.058	692.811	72.764	10.973.309
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.000.000	-	16.104.082	6.873.660	4.929.795	56.602.958	85.510.495
Toplam Yükümlülükler	297.507.030	100.570.113	31.432.883	13.802.152	5.622.606	146.782.349	595.717.133
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	122.992.205	136.169.023	45.874.680	-	305.035.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(230.713.226)	(2.310.076)	-	-	-	(72.012.606)	(305.035.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.787.876	10.897.923	10.999.252	250.800	5.372.023	-	36.307.874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.223.897)	(9.466.616)	(11.444.159)	(925.870)	(5.372.023)	-	(35.432.565)
Toplam Pozisyon	(230.149.247)	(878.769)	122.547.298	135.493.953	45.874.680	(72.012.606)	875.309

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.100.270 2.080.201	- -	- -	- -	- -	33.388.311 1.670.266	34.488.581 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 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁴⁾	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⁾ Reeskont ile karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. 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⁾	-	-	-	8,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,25	0,17	-	8,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,50	5,61	-	7,99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,32	2,20	-	11,63
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,15	6,64	3,10	10,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,93	5,77	-	11,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,24	1,66	-	7,44
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,46	1,26	-	6,99
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,61	-	7,60
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	3,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,75	-	12,44
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,07	2,24	3,10	9,28

⁽¹⁾ Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.⁽²⁾ Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.⁽³⁾ 30 Haziran 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Karşılaştırma				Sermaye Yükümlülüğü
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	Tutarı
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	1.522.691	1.522.691	1.522.691	121.815
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	1.522.691	1.522.691	1.522.691	121.815
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu D	-	-	-	-
Diğer	3.488.680	3.488.680	-	347.885

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	854.797	854.797	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	930.975	930.975	-	-	-
Toplam	-	1.785.772	1.785.772	-	-	-

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

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın likidite riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup likidite riski yönetimine ilişkin birimlerin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, likidite analizleri için belirli vade dilimlerine göre gap değerleri için TP ve YP bazında belirlenen limitler takip edilmektedir. Diğer taraftan Hazine işlemleri için Bankalararası tezgahüstü piyasada 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 özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir.

Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede, uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Bankanın yurtiçi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve TAKASBANK) borçlanma üst limitleri ilgili kurumlar tarafından 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.

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

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 hesaplanan likidite karşılama oranlarının asgari yasal sınırları, TP+YP için %100 ve YP için ise %80 olarak uygulanmaktadır. Ancak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26 Mart 2020 tarih, 8967 sayılı kararı ile bankaların likidite karşılama oranı hesaplanmasına ilişkin yasal sınıra uyum takibi 31 Aralık 2020 tarihine kadar durdurulmuş olup bununla birlikte Bankaların hesapladıkları likidite karşılama oranlarını BDDK’ya raporlamasına devam edileceği belirtilmiştir.

TP+YP bazında yüksek kaliteli likit varlıkların %30,51’i TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki hesaplardan, %64,89’u yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, % 4,60’ı ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

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

Türev işlemler 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 723.433 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	30.03.2020 05.04.2020	138,52	15.06.2020 21.06.2020	103,28
Minimum	27.04.2020 03.05.2020	105,07	27.04.2020 03.05.2020	80,59

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			76.554.362	34.135.113
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	179.995.267	76.356.286	15.964.399	7.635.628
İstikrarlı mevduat	40.702.549	-	2.035.127	-
Düşük istikrarlı mevduat	139.292.718	76.356.286	13.929.272	7.635.628
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	160.258.420	60.523.630	70.322.052	26.032.142
Operasyonel mevduat	35.422.201	11.591.377	8.855.550	2.897.844
Operasyonel olmayan mevduat	117.946.722	46.757.355	56.014.393	21.173.035
Diğer teminatsız borçlar	6.889.497	2.174.898	5.452.109	1.961.263
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.726.018	6.037.831	4.906.308	3.354.159
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	867.381	1.130.839	867.381	1.130.839
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.858.637	4.906.992	4.038.927	2.223.320
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	126.355.999	50.145.092	9.870.621	4.254.730
Toplam Nakit Çıkışları			101.063.380	41.276.659
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	24.034.663	7.866.945	15.867.552	5.679.677
Diğer nakit girişleri	162.507	7.054.176	162.507	7.054.176
Toplam Nakit Girişleri	24.197.170	14.921.121	16.030.059	12.733.853
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			76.554.362	34.135.113
Toplam Net Nakit Çıkışları			85.033.321	28.542.806
Likidite Karşılama Oranı			%90,04	%120,31

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			70.779.704	37.316.289
Nakit Çıkışları				
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 YKLV 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⁾ Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	3.791.006	23.361.799	-	359	-	-	-	27.153.164
Bankalar	1.378.204	684.378	154.947	1.580	-	-	-	2.219.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	-	-	268	16.144.921	128	-	145.601	16.290.918
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13.824	721.071	15.812.020	19.130.062	4.888.819	345.655	40.911.451
Verilen Krediler	18.518.762	22.542.686	20.968.212	104.670.941	214.003.219	43.799.866	-	424.503.686
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	289.699	1.492.183	7.343.893	31.541.569	39.074.004	-	79.741.348
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	2.614	420.447	748.499	791.329	93.132	379.717	2.461.719	4.897.457
Toplam Varlıklar	23.690.586	47.312.833	24.085.180	144.765.043	264.768.110	88.142.406	2.952.975	595.717.133
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7.754.782	13.573.067	8.585.296	-	-	-	-	29.913.145
Diğer Mevduat	77.319.506	217.932.674	60.734.499	13.684.344	346.640	1.291	-	370.018.954
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	21	179.028	947.245	2.775.036	4.353.858	2.718.121	-	10.973.309
Para Piyasalarından Borçlar	-	59.221.958	17.668.923	-	-	680.999	-	77.571.880
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.636.458	3.270.985	4.066.574	5.438.458	-	-	14.412.475
Muhtelif Borçlar	1.252	3.002.591	193.253	1.053.550	2.534.083	84.259	447.887	7.316.875
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	6.924.387	245.214	17.975.916	9.095.246	7.526.049	43.743.683	85.510.495
Toplam Yükümlülükler	85.075.561	302.470.163	91.645.415	39.555.420	21.768.285	11.010.719	44.191.570	595.717.133
Likidite Açığı	(61.384.975)	(255.157.330)	(67.560.235)	105.209.623	242.999.825	77.131.687	(41.238.595)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(77.021)	(38.792)	576.592	414.530	-	-	875.309
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.036.876	8.892.324	7.043.429	1.591.200	10.744.045	-	36.307.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(8.113.897)	(8.931.116)	(6.466.837)	(1.176.670)	(10.744.045)	-	(35.432.565)
Gayrinakdi Krediler	29.739.854	2.715.288	11.629.346	33.112.796	18.296.237	2.043.355	-	97.536.876
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 yapı oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	575.022.017	449.580.786
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(238.215)	(217.070)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	574.783.802	449.363.716
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.023.296	1.128.580
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	471.525	537.343
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.494.821	1.665.923
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1.363.046	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)	1.363.046	3.055.227
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	139.256.166	117.633.355
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.396.940)	-
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	137.859.226	117.633.355
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	45.349.190	36.962.755
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	716.500.895	571.718.221
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%6,33	%6,47

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	6.149.605	11.505.839	6.339.485	23.994.929
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	6.125.673	11.455.184	168.968	17.749.825
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	36.218	6.104.014	6.140.232
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	65.082	65.082
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	23.932	14.437	1.421	39.790
Faiz Giderleri	3.778.725	4.878.061	4.709.743	13.366.529
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	3.686.088	4.666.935	532.829	8.885.852
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	22.194	38.396	77.606	138.196
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	21.161	2.749.456	2.770.617
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	1.207.092	1.207.092
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	70.443	151.569	142.760	364.772
Net Faiz Geliri/(Gideri)	2.370.880	6.627.778	1.629.742	10.628.400
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	456.250	700.718	107.490	1.264.458
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	4.835	921.584	(3.360.774)	(2.434.355)
Temettü Gelirleri	-	-	507.118	507.118
Diğer Gelirler	151.097	370.121	232.733	753.951
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	824.451	984.361	2.432.335	4.241.147
Diğer Giderler	87.021	1.516.010	2.560.758	4.163.789
Vergi Öncesi Kar	2.071.590	6.119.830	(5.876.784)	2.314.636
Vergi Karşılığı	-	-	(539.475)	(539.475)
Net Dönem Karı	2.071.590	6.119.830	(6.416.259)	1.775.161

BÖLÜM VARLIKLARI
(30 Haziran 2020)

Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	1.339.421	135.593.933	136.933.354
Türev Finansal Varlıklar	-	475.694	1.474.338	1.950.032
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	955	2.217.900	2.218.855
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.843.635	4.843.635
Krediler ⁽¹⁾	142.429.241	266.557.088	384.451	409.370.780
Diğer Aktifler	3.690.151	4.629.846	32.080.480	40.400.477
TOPLAM VARLIKLAR	146.119.392	273.003.004	176.594.737	595.717.133

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(30 Haziran 2020)

Mevduat	159.770.928	221.538.522	18.622.649	399.932.099
Türev Finansal Yükümlülükler	-	356.050	317.081	673.131
Para Piyasasına Borçlar	-	685.006	76.886.874	77.571.880
Alınan Krediler	929.428	1.199.194	8.844.687	10.973.309
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14.412.475	14.412.475
Diğer Yükümlülükler	1.772.593	10.193.363	33.531.877	45.497.833
Karşılıklar ve Vergi Borcu	236.691	246.433	4.379.288	4.862.412
Özkaynaklar	2.080.803	6.112.411	33.600.780	41.793.994
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	164.790.443	240.330.979	190.595.711	595.717.133

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(30 Haziran 2020)

Garanti ve Kefaletler	52.584.599	29.954.834	14.997.443	97.536.876
Taahhütler	778.785	10.734.096	31.506.209	43.019.090
Türev Finansal İşlemler	-	14.167.111	57.573.328	71.740.439
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	53.363.384	54.856.041	104.076.980	212.296.405

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	5.973.107	12.016.236	4.902.408	22.891.751
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	5.971.273	11.765.089	1.531	17.737.893
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	237.208	4.570.381	4.807.589
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	234.233	234.233
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	1.834	13.939	96.263	112.036
Faiz Giderleri	4.075.623	7.805.993	7.014.535	18.896.151
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	4.056.729	7.558.721	784.675	12.400.125
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	11.028	34.188	104.361	149.577
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	114.503	4.891.309	5.005.812
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	1.152.888	1.152.888
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	7.866	98.581	81.302	187.749
Net Faiz Geliri	1.897.484	4.210.243	(2.112.127)	3.995.600
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	553.341	621.815	161.247	1.336.403
Ticari Kar/Zarar (Net)	13.610	368.522	(2.227.857)	(1.845.725)
Temettü Gelirleri	-	-	421.328	421.328
Diğer Gelirler	808.738	342.491	720.503	1.871.732
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.242.903	836.636	403.231	2.482.770
Diğer Giderler	74.392	1.227.403	1.610.682	2.912.477
Vergi Öncesi Kar	1.955.878	3.479.032	(5.050.819)	384.091
Vergi Karşılığı	-	-	231.346	231.346
Net Dönem Karı	1.955.878	3.479.032	(4.819.473)	615.437

**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.

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

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) (**)	326.732.926	287.606.055	26.138.635	23.008.484
2	Standart yaklaşım	326.732.926	287.606.055	26.138.635	23.008.484
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski (**)	3.784.023	5.791.239	302.722	463.299
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.784.023	5.791.239	302.722	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	21.114.675	11.483.275	1.689.174	918.662
17	Standart yaklaşım	21.114.675	11.483.275	1.689.174	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)	1.246.503	1.241.710	99.720	99.337
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	372.667.620	324.748.061	29.813.410	25.979.845

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

(**) Cari dönemde BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 24049440-045.01-E.3397 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ 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)	1.696.647	402.802		1,4	2.099.449	1.351.755
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)					2.056.127	1.723.442
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					4.155.576	3.075.197

*Efektif 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	2.099.449	708.656
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.099.449	708.656

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VIII. 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	%2	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	532.724	-	-	-	-	-	-	-	532.724
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	98	-	-	-	-	98
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	43	-	-	43
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	414.529	428.846	-	610.476	-	-	1.453.851
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2.871.278	-	-	2.871.278
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6.238	-	-	-	6.238
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	-	-	-	-	-	14	7.806	-	7.820
Toplam	532.724	-	414.529	428.944	6.238	3.481.811	7.806	-	4.872.052

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	-	3.360	-	-	-	-
Nakit-Yabancı Para	-	422.090	-	160.717	75.890	293.817
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	425.450	-	160.717	75.890	293.817

Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Varlıkların kredi kalitesi**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü ⁽²⁾	Net değer
		Temerrüt Etmis ⁽¹⁾	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	16.536.762	407.966.924	15.132.906	409.370.780
2	Borçlanma araçları ⁽³⁾	-	120.860.680	31.408	120.829.272
3	Bilanço dışı alacaklar	-	140.555.966	356.053	140.199.913
4	Toplam	16.536.762	669.383.570	15.520.367	670.399.965

⁽¹⁾Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan alacakları göstermektedir.

⁽²⁾Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan karşılıkları ifade etmektedir.

⁽³⁾30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 16.104.082 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	2.526.954
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(133.236)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.777.037)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	16.536.762

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	184.050.682	225.320.098	138.036.068	63.495.735	50.701.268	-	-
2	Borçlanma araçları ^(*)	120.829.272	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	304.879.954	225.320.098	138.036.068	63.495.735	50.701.268	-	-
4	Temerrüde düşmüş	3.349.368	2.895.949	2.312.216	860.576	781.476	-	-

^(*)30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 16.104.082 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 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)

VIII. 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	103.140.015	441.939	153.542.701	920.329	154.201	0,10%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.841.066	95.478	2.835.129	38.765	1.436.947	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	599.245	372.229	583.783	164.910	748.693	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	33.420	1.205	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.017.161	2.187.225	4.017.000	1.414.942	3.048.869	56,13%
Kurumsal alacaklar	155.705.954	72.563.144	135.057.895	46.721.166	177.800.343	97,81%
Perakende alacaklar	155.494.646	46.786.818	118.677.449	6.996.624	94.255.555	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	50.063.983	2.770.117	50.063.983	1.247.359	17.958.970	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	27.275.687	4.901.621	27.275.687	3.333.300	15.304.493	50,00%
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.240.816	1.272.207	5.453.188	576.482	5.062.604	83,96%
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	4.807.097	-	4.807.097	-	5.554.999	115,56%
Diğer Alacaklar	20.754.840	1.559.068	20.754.840	9.669	10.437.778	50,27%
Toplam	530.940.510	132.949.846	523.102.172	61.424.751	331.763.452	56,76%

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%*	50%	75%	100%	150%	250%	2%	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	154.308.829	-	-	-	-	-	154.201	-	-	-	154.463.030
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	2.873.894	-	-	-	-	-	2.873.894
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	748.693	-	-	-	748.693
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	34.625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.625
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.958	-	2.301.279	-	1.056.884	-	2.060.015	-	-	7.806	5.431.942
Kurumsal alacaklar	3.255.833	-	594.938	-	493.869	-	177.434.421	-	-	-	181.779.061
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	125.674.073	-	-	-	-	125.674.073
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	51.311.342	-	-	-	-	-	-	51.311.342
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	30.608.987	-	-	-	-	-	30.608.987
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2.359.039	-	3.245.724	424.907	-	-	6.029.670
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	-	-	-	-	-	-	4.308.496	-	498.601	-	4.807.097
Diğer Alacaklar	8.872.223	-	1.692.027	-	-	403.545	9.796.714	-	-	-	20.764.509
Toplam	166.477.468	-	4.588.244	51.311.342	37.392.673	126.077.618	197.748.264	424.907	498.601	7.806	584.526.923

*Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)****VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Piyasa Riski: Standart yaklaşım**

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.396.775
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	610.125
Kur riski	15.061.625
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	46.150
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	21.114.675

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		170
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	7.806	156
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	7.806	156
(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	32	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	500	14
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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	1.392.601	2.398.107	1.370.216	2.295.551
TCMB	2.180.211	21.182.245	1.102.242	29.720.567
Diğer	-	-	-	5
Toplam	3.572.812	23.580.352	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⁾	2.116.298	12.529.784	1.049.181	15.456.782
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	200.627
Diğer ⁽²⁾	63.913	8.652.461	53.061	14.063.158
Toplam	2.180.211	21.182.245	1.102.242	29.720.567

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, Euro ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %7 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %21 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Kredi büyüme oranı ilgili referans değerlerin arasında kalan bankalardan Türk parası yükümlülükler için Türk parası, ABD Doları, Euro ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %2 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %0 ile %16 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TP cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 20 Mayıs 2020 tarihinden geçerli olmak üzere kredi büyüme oranı belirlenen koşulları sağlayan bankalara 800 baz puan, kredi büyüme oranı ilgili referans değerinin dışında kalan bankalara 0 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 yükümlülükler için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık 0,0025 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**30 HAZİRAN 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.	15.615.396	-	13.534.565	-
Toplam	15.615.396	-	13.534.565	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	51.388	-	53.558
Swap İşlemleri	99.289	1.799.290	3.695	1.091.646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9	56	1	3.134
Diğer	-	-	-	-
Toplam	99.298	1.850.734	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	162.310	177.570	302.313	1.115.022
Yurtdışı	43.382	1.835.847	205.103	2.128.029
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	205.692	2.013.417	507.416	3.243.051

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**

(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.	4.567.988	7.759.971	-	1.999.958
Toplam	4.567.988	7.759.971	-	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.	678.563	-	810.717	-
Toplam	678.563	-	810.717	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	40.569.560	14.026.728
<i>Borsada İşlem Gören</i>	40.561.452	14.026.728
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	8.108	-
Hisse Senetleri	362.936	249.356
<i>Borsada İşlem Gören</i>	305.060	212.757
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	57.876	36.599
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.045	17.300
Toplam	40.911.451	14.258.784

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	451.931	-	389.804	-
Toplam	451.931	-	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	299.688.197	14.625.970	44.087	13.425.606
<i>İşletme Kredileri</i>	183.554.091	9.817.136	-	13.411.387
<i>İhracat Kredileri</i>	12.755.210	246.534	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	5.017.116	1.702.500	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	63.231.430	1.352.131	42.589	5.341
<i>Kredi Kartları</i>	8.795.986	478.085	1.498	-
<i>Diğer</i>	26.334.364	1.029.584	-	8.878
İhtisas Kredileri	70.898.172	1.690.977	-	203
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	5.739.813	1.177.981	2.485	673.433
Toplam	376.326.182	17.494.928	46.572	14.099.242

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.001.163	1.303.546	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	2.840.298	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**30 HAZİRAN 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	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	611.234	62.659.435	63.270.669
Konut Kredisi	4.222	37.178.070	37.182.292
Taşıt Kredisi	4.752	427.805	432.557
İhtiyaç Kredisi	602.260	25.053.560	25.655.820
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	3.640.005	1.436	3.641.441
Taksitli	1.582.285	1.436	1.583.721
Taksitsiz	2.057.720	-	2.057.720
Bireysel Kredi Kartları-YP	598	-	598
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	598	-	598
Personel Kredileri-TP	20.739	321.580	342.319
Konut Kredisi	-	158	158
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.739	321.422	342.161
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	98.764	-	98.764
Taksitli	45.061	-	45.061
Taksitsiz	53.703	-	53.703
Personel Kredi Kartları-YP	45	-	45
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45	-	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (**)	1.018.503	-	1.018.503
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5.389.888	62.982.451	68.372.339

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

(**) Kredili mevduat hesabının 10.803 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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-Dövizde 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-Dövizde 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**30 HAZİRAN 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	886.635	41.339.965	42.226.600
İşyeri Kredisi	21	753.830	753.851
Taşıt Kredisi	44.097	992.820	1.036.917
İhtiyaç Kredisi	842.517	39.593.315	40.435.832
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	25.297	25.297
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9	9
İhtiyaç Kredisi	-	25.288	25.288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	99.534	23.015.109	23.114.643
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	99.534	23.015.109	23.114.643
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.534.546	-	5.534.546
Taksitli	2.539.761	-	2.539.761
Taksitsiz	2.994.785	-	2.994.785
Kurumsal Kredi Kartları-YP	175	-	175
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175	-	175
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.894.570	-	1.894.570
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	8.415.460	64.380.371	72.795.831

(*) 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**30 HAZİRAN 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) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	404.861.816	290.726.869
Yurtdışı Krediler	3.105.108	2.561.151
Toplam	407.966.924	293.288.020

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.479.963	2.331.642
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3.479.963	2.331.642

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	525.745	1.044.059
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	963.131	2.001.698
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.802.569	5.836.905
Toplam	10.291.445	8.882.662

Banka'nın 3. Aşama Kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, gerek takip intikal bakiyesinin artması gerekse Banka'da uygulanan model kapsamında temerrüt halinde kayıp oranının, kredi takibe düştükten sonra geçen süre içerisinde yükselmesi nedeni ile stok takip rakamının yarattığı etkiden kaynaklanmaktadır.

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ğ.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	321.906	130.195	1.570.772
Yeniden Yapılandırılan Krediler	321.906	130.195	1.570.772
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**30 HAZİRAN 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.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 (+)	1.171.071	102.017	1.253.866
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.727.720	3.812.729
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.162.646	3.377.803	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	545.027	903.155	462.091
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.274.777	2.057.664	13.204.321
Karşılık (-)	525.745	963.131	8.802.569
Bilançodaki Net Bakiyesi	749.032	1.094.533	4.401.752

	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	319.944	396.055	3.985.154
Karşılık Tutarı (-)	147.571	201.443	2.595.643
Bilançodaki Net Bakiyesi	172.373	194.612	1.389.511
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**30 HAZİRAN 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)	749.032	1.094.533	4.401.752
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.274.777	2.057.664	13.204.321
Karşılık Tutarı (-)	525.745	963.131	8.802.569
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	749.032	1.094.533	4.401.752
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)	21.401	141.645	689.011
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	47.480	302.328	1.919.532
Karşılık Tutarı (-)	26.079	160.683	1.230.521
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.

Konuya ilişkin olarak cari dönemde Banka tarafından makul beklenti kalmadığı gerekçesi ile herhangi bir takip kredisi kayıtlardan düşülmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	26.662.681	19.386.153	3.044.934	9.849.904
Toplam	26.662.681	19.386.153	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	20.540.680	1.339.421	35.754.611	4.806.422
Toplam	20.540.680	1.339.421	35.754.611	4.806.422

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78.985.222	-	72.004.446	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	705.625	-	153.396	-
Toplam	79.690.847	-	72.157.842	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	79.741.348	-	72.208.355	-
Borsada İşlem Görenler	79.741.348	-	72.208.355	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	79.741.348	-	72.208.355	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer	72.208.355	-	56.073.053	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.810.600	-	1.415.732	-
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	7.202.061	-	18.543.355	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.479.668)	-	(3.823.785)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplam	79.741.348	-	72.208.355	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 10.525.494 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**30 HAZİRAN 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. Türk P ve I Sigorta AŞ ⁽¹⁾	İstanbul	16,67	16,67
4. Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽²⁾	İstanbul	18,18	18,18
5. Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul	20,00	20,00
6. Bileşim Alternatif Dağ. Kan. A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul	33,33	33,33

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽³⁾
1. 11.752.668	1.853.131	30.901	158.907	2.466	18.867	50.730	556.766
2. 53.995	53.124	22	1.524	-	(23)	1.346	-
3. 138.732	34.631	1.446	495	-	8.353	3.627	-
4. 332.199	204.594	198.512	1.993	-	32.344	14.616	-
5. 5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
6. 75.417	47.200	18.254	1.069	-	112	8.538	27.997

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 30 Haziran 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.⁽²⁾ Finansal bilgiler, 30 Haziran 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.⁽³⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Haziran 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	96.473	69.468
Alışlar	-	1.750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	12.709	875
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(700)	-
Transfer ⁽¹⁾⁽²⁾	10.369	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	74.095	66.843
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	604.259	507.786
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları 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	556.766	482.671
Sigorta Şirketleri	4.412	2.495
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	11.518
Diğer Mali Olmayan İştirakler	31.563	11.102

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	928.000	323.000	600.732	96.000	213.395	100
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	99.004	-
Yedek Akçeler	54.881	66.857	15.417	414.324	24.413	400.765	1.692
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.752	858.140	-	6.962	10	27.653	-
Kâr	72.902	83.021	(46.556)	689	39.309	40.493	259
<i>Net Dönem Kârı</i>	72.902	32.444	28.142	20.055	45.256	16.293	259
<i>Geçmiş Yıllar</i>							
<i>Kârı/Zararı</i>	-	50.577	(74.698)	(19.366)	(5.947)	24.200	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasabeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısımları ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	24	95	613	-	-	-
Faaliyet Kiralaması	-	2.847	-	12.135	-	7.637	-
Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.743	284	1.819	12.485	1.589	19.174	3
Ana Sermaye Toplamı	246.792	1.982.808	289.947	1.009.107	158.143	754.499	2.048
KATKI SERMAYE	-	-	44.638	20.990	45.334	9.355	-
SERMAYE	246.792	1.982.808	334.585	1.030.097	203.477	763.854	2.048
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	246.792	1.982.808	334.585	1.030.097	203.477	763.854	2.048

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Haziran 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**30 HAZİRAN 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	884.972	248.535	8.083	30.314	7.146	72.902	32.845	294.882
2	2.421.636	1.959.777	1.617.747	1.320	-	32.444	21.050	1.522.691
3	3.970.343	291.766	4.265	170.254	-	28.142	564	385.000
4	7.396.426	1.033.727	201.369	113.618	6.686	20.055	24.161	1.098.099
5	2.430.427	159.732	3.689	162.721	-	45.256	3.822	231.075
6	5.039.951	781.310	103.583	77.737	12.031	16.293	12.694	704.729
7	1.524.171	2.051	3	-	-	259	474	2.900

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Haziran 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	997.495	(1.090.600)
Alışlar ⁽⁴⁾	148.506	89.974
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	171.789
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ⁽²⁾	(56.003)	-
Transfer ^{(1) (3)}	(27.997)	(2.576.996)
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	932.989	1.039.403
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	185.230
Dönem Sonu Değeri	4.239.376	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 Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.'nin satış amacıyla elde tuttuğu hisselerini cari dönem içerisinde satışa konu etmiştir.⁽³⁾ Banka, önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleşen satış sonrası kalan hisselerini iştirak olarak sınıflandırmıştır.⁽⁴⁾ Banka, 1 Ocak – 30 Haziran 2020 döneminde, 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**30 HAZİRAN 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	1.802.828	1.429.212
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	231.075	231.075
Leasing Şirketleri	385.000	385.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.820.473	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⁾	1.522.691	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) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	434.764	432.347
İktisap Edilenler	89	2.417
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Maliyet	434.853	434.764
Birikmiş Amortisman (-)		
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78.737	75.499
Dönem İçinde İntikal	1.644	3.238
Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	80.381	78.737
Net Defter Değeri	354.472	356.027

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	1.384.037	843.555
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(701.102)	(736.461)
Diğer	(413.074)	(416.955)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	269.861	(309.861)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(194.413)	(203.421)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(58.420)	(66.750)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	14.965	14.965
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(150.958)	(151.636)

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(14) 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.

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 Şirketten 306.994 TL temettü geliri elde edilmiştir.

Satış sonunda elde edilen net kazanç özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5.112.768 TL (31 Aralık 2019: 2.751.529 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	18.156.244	-	6.264.720	52.205.164	4.419.610	616.715	2.596.995	119.406	84.378.854
Döviz Tevdiat Hesabı	26.723.524	-	11.129.219	76.603.090	5.002.757	2.867.355	6.817.162	11.955	129.155.062
Yurtiçinde Yer. K.	23.099.002	-	10.740.235	73.748.646	4.487.665	1.854.145	3.986.504	11.391	117.927.588
Yurtdışında Yer.K	3.624.522	-	388.984	2.854.444	515.092	1.013.210	2.830.658	564	11.227.474
Resmi Kur. Mevduatı	4.212.397	-	5.141.374	3.554.634	687.291	355.213	2.674	-	13.953.583
Tic. Kur. Mevduatı	15.164.432	-	35.437.310	44.972.645	2.311.719	541.368	3.170.224	-	101.597.698
Diğ. Kur. Mevduatı	1.657.301	-	2.949.717	17.757.183	1.878.372	162.591	2.431.355	-	26.836.519
Kıymetli Maden DH	11.405.608	-	374.645	1.964.631	184.141	64.663	103.550	-	14.097.238
Bankalararası Mevduat	7.754.782	-	9.120.327	12.930.630	102.811	4.595	-	-	29.913.145
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	102.953	-	6.995.020	8.995.054	102.811	4.595	-	-	16.200.433
Yurtdışı Bankalar	7.628.024	-	194.891	3.935.576	-	-	-	-	11.758.491
Katılım Bankaları	23.805	-	1.930.416	-	-	-	-	-	1.954.221
Toplam	85.074.288	-	70.417.312	209.987.977	14.586.701	4.612.500	15.121.960	131.361	399.932.099

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**30 HAZİRAN 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	44.462.602	36.907.556	39.679.215	30.985.259
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.758.836	18.785.110	47.573.615	39.155.466
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	363.037	311.411	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	210.312	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	3.736	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 yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	88.009	-	26.993
Swap İşlemleri	9.319	574.195	51	323.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30	1.578	283	2.872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.349	663.782	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	460.760	2.019.960	530.197	1.969.879
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8.492.589	-	8.516.765
Toplam	460.760	10.512.549	530.197	10.486.644

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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 ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	460.446	416.813	529.866	726.701
Orta ve Uzun Vadeli	314	10.095.736	331	9.759.943
Toplam	460.760	10.512.549	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 %21,10'u tasarruf ve %32,29'u döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalardan da borçlanmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %44,22'si, diğer mevduatlarının ise %38,71'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	5.404.124	-	4.682.528	-
Tahvil	1.048.386	6.949.054	1.384.736	10.512.530
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	1.010.911	-	1.011.493	-
Toplam	7.463.421	6.949.054	7.078.757	10.512.530

(5) 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.)

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

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

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

- b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

- c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	51.531	48.745	46.461	41.583
1 - 4 yıl arası	175.871	152.054	200.231	165.000
4 yıldan uzun	667.175	452.036	630.661	373.342
Toplam	894.577	652.835	877.353	579.925

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

Bulunmamaktadır.

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Haziran 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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 131.907 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:

793.221 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2019: 557.583 TL), 131.907 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2019: 114.712 TL), 224.146 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2019: 172.593 TL), 76.644 TL tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2019: 76.714 TL) ve 360.524 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2019: 193.564 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.105.281 TL'dir. (31 Aralık 2019: 422.949 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.105.281	422.949
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.475.413	625.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.353	2.199
BSMV	121.589	158.774
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19.275	4.360
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	104.707	44.915
Toplam	2.828.618	1.258.972

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	22
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	37	28
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	41.333	14.605
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	62.336	21.370
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	2.971	1.057
İşsizlik Sigortası – İşveren	5.909	2.083
Diğer	558	349
Toplam	113.172	39.514

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:				
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	7.252.193	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.252.193	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.034.558	-	6.037.858	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.034.558	-	6.037.858	-
Toplam	6.034.558	7.252.193	6.037.858	6.146.988

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.473.776	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.

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)****(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)****e) Banka'nın iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:**

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2018 ve 17 Mart 2020 tarihli kararları kapsamında 1 Ocak - 30 Haziran 2020 tarihleri arasında toplam 1.500 TL nominal tutarda hisse geri satışı ve 6.004 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)	1.196.238	589.534	2.337.040	512.845
Değerleme farkı	1.196.238	589.534	2.337.040	512.845
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	745.552	(163.725)	342.755	(121.133)
Değerleme farkı	745.552	(164.725)	342.755	(115.287)
Kur farkı	-	1.000	-	(5.846)
Toplam	1.941.790	425.809	2.679.795	391.712

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	28.924.222	16.709.743
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.550.667	3.219.679
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.662.047	3.061.215
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	350.809	2.232.623
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	85.000	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	22.648	24.943
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	107.209	83.156
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.723.526	4.172.444
Toplam	41.426.128	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	2.376.425	3.823.229
Banka Kabul Kredileri	7.696.053	6.961.998
Diğer Garantiler	3.038.478	2.713.220
Toplam	13.110.956	13.498.447

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	15.934.463	16.257.998
Avans teminat mektupları	4.520.653	4.382.365
Geçici teminat mektupları	1.136.129	713.001
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.203.670	1.939.926
Diğer teminat mektupları	60.631.005	53.125.931
Toplam	84.425.920	76.419.221

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10.426.140	8.095.714
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	859.078	1.646.649
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	9.567.062	6.449.065
Diğer Gayrinakdi Krediler	87.110.736	81.821.954
Toplam	97.536.876	89.917.668

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.550.667 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.219.679 TL).

e) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	2.662.878	209.872	4.918.027	274.662
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.965.417	2.569.875	9.614.949	2.601.140
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	341.783	-	329.115	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	14.970.078	2.779.747	14.862.091	2.875.802

⁽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	47.686	-	158.231	26.945
Yurtiçi Bankalardan	11.332	592	18.824	2.634
Yurtdışı Bankalardan	4.153	1.319	11.127	16.472
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	63.171	1.911	188.182	46.051

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	945	1	5.864	734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.581.901	61.253	660.577	66.963
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.926.016	570.116	3.694.777	378.674
Toplam	5.508.862	631.370	4.361.218	446.371

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		94.374		67.559

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	27.370	100.320	24.109	115.832
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	27.370	32.536	24.109	20.274
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	67.784	-	95.558
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	5	10.501	6	9.630
Toplam	27.375	110.821	24.115	125.462

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	13.519	290.714

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	830.580	376.512	815.112	337.776
Toplam	830.580	376.512	815.112	337.776

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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	70	468.615	216.259	2.937	464	-	-	688.345
Tasarruf Mevduatı	30	203.116	2.320.542	276.483	38.374	289.860	5.760	3.134.165
Resmi Mevduat	32	258.121	121.378	17.358	17.429	504	-	414.822
Ticari Mevduat	738	1.125.943	1.601.041	96.475	23.159	370.421	-	3.217.777
Diğer Mevduat	-	113.883	510.926	114.456	35.875	95.327	-	870.467
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	870	2.169.678	4.770.146	507.709	115.301	756.112	5.760	8.325.576
Yabancı Para								
DTH	41	26.433	384.346	24.385	16.136	41.513	-	492.854
Bankalararası Mevduat	4	62.010	-	-	-	-	-	62.014
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	249	3.598	821	231	509	-	5.408
Toplam	45	88.692	387.944	25.206	16.367	42.022	-	560.276
Genel Toplam	915	2.258.370	5.158.090	532.915	131.668	798.134	5.760	8.885.852

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	320	469.777	497.168	9.402	1.332	-	-	977.999
Tasarruf Mevduatı	26	241.269	4.226.026	410.371	205.196	89.436	6.409	5.178.733
Resmi Mevduat	40	206.063	343.938	96.476	44.595	1.693	-	692.805
Ticari Mevduat	13	980.872	1.474.033	146.828	232.002	51.925	-	2.885.673
Diğer Mevduat	2	52.117	486.579	431.300	109.192	69.234	-	1.148.424
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	401	1.950.098	7.027.744	1.094.377	592.317	212.288	6.409	10.883.634
Yabancı Para								
DTH	49	188.829	964.652	96.694	39.610	86.243	-	1.376.077
Bankalararası Mevduat	1	135.936	-	-	-	-	-	135.937
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	12	3.451	210	288	516	-	4.477
Toplam	50	324.777	968.103	96.904	39.898	86.759	-	1.516.491
Genel Toplam	451	2.274.875	7.995.847	1.191.281	632.215	299.047	6.409	12.400.125

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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) a) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	26.592.079	26.710.710
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	151.873	37.285
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.297.425	5.398.322
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21.142.781	21.275.103
Zarar (-)	29.026.434	28.556.435
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	108.423	5.879
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.593.904	5.450.880
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	25.324.107	23.099.676

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	594.326	1.764.202
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	122.550	44.058
Kiralama Gelirleri	20.109	19.719
Diğer Gelirler	16.966	43.753
Toplam	753.951	1.871.732

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	4.241.147	2.482.770
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	775.622	263.585
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.643.373	179.375
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.822.152	2.039.810
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	231.500	478
Toplam	4.472.647	2.483.248

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)****(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	77.143	53.223
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	186.519	163.334
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.841	20.481
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	10.347	5.315
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.103.734	877.925
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	39.575	42.807
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	22.378	23.494
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	76.662	95.489
<i>Diğer Giderler</i>	965.119	716.135
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	197	24
Diğer	653.625	501.761
Toplam	2.056.406	1.622.063

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 10.628.400 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Haziran 2019: 3.995.600 TL), 1.264.458 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Haziran 2019: 1.336.403 TL) oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.314.636 TL'dir. (30 Haziran 2019: 384.091 TL)

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

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 539.475 TL tutarındaki vergi karşılığının (30 Haziran 2019: 231.346 TL vergi geliri), 1.110.189 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Haziran 2019: 6.423 TL), 380.909 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2019: 519.452 TL), 951.623 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Haziran 2019: 757.221 TL) oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 1.775.161 TL'dir. (30 Haziran 2019: 615.437 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)****V. BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Cari Dönem:

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.331.642	313.114	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.479.963	140.660	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	94.374	257	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.377.511	224.571	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.331.642	313.114	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	67.559	788	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	3.574.573	2.889.487	-	-	-	-
Dönem Sonu	476.644	3.574.573	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	9.470	285.124	-	-	-	-

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	17.918	109.322	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	17.918	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(357)	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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)**V. BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	3.479.963	0,85
Gayrinakdi kredi	140.660	0,14
Mevduat	476.644	0,12
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 5.571 TL’dir. (30 Haziran 2019: 5.658 TL)

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Banka ilk etapta Bölge Mahkemesi'ne 4 Kasım 2019 tarihinde müracaat ederek şahsi yargı yetkisine itiraz ve redd-i 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 vekaleten 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 verilmiştir. Bu kapsamda ; Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde redd-i hakim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

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. 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

**30 HAZİRAN 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.)

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

- I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**
- Banka'nın 30 Haziran 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Ağustos 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
- II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Pandemi deneyimi tüm insanlığı, var olan değer yargılarımızı yeniden gözden geçirmeye zorunlu tuttu. Alışageldik iş yapış biçimlerimiz değişirken kurumların sadece kendi menfaatleri için değil, yaşamın sürdürülebilirliği için de hayati derecede önemli olduğu bir kez daha görüldü. Başta bankacılık olmak üzere birçok sektörde faaliyet gösteren marka ve kurumlara, önceliklerini yeniden yapılandırma gereği oluşturan bu süreçte yatırımcı ilişkilerinin de niteliği değişti.

Yatırımcılar artık, topluma her ihtiyaç anında el uzatan, kısa vadeli hedeflerin sebep olduğu riskli hareketlerden kaçınan, müşterileriyle sadakat ilişkisi kuran ve güçlü finansal altyapısını sürdürülebilirlik odaklı olarak kullanabilen kurumlara yöneliyor. Toplum varsa kurumların, kurumlar varsa yatırımcıların var olabileceği gerçeği bizleri bu tercihe zorluyor.

Tam da bu noktada, Türkiye'nin koronavirüsle mücadelede gösterdiği dayanışmacı ve sorumluluk sahibi duruştan büyük gurur duyuyorum. Vatandaşlarına sağlık hizmetlerini sosyal devlet anlayışı ile en ileri teknolojiyle sunan bir ülkede yaşamının tüm vatandaşlarımız için şans olduğuna inanıyorum. Biz de bu devletin temel ilke ve değerlerine bağlı bir banka olarak aynı bilinçle hareket ediyoruz. Çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını korumaya, yatırımcılarımıza değer oluştururken ülkemize ve insanımıza değer katmaya büyük önem veriyoruz.

Farklı ölçeklerdeki iş yerlerinin faaliyetlerine devam edebilmesi ve normalleşme adımlarıyla birlikte hayatın seyrinin hızlı şekilde iyileşebilmesi de bizim için aynı ölçüde önemli. Bunun için başta Sosyal Hayata Destek Paketi olmak üzere hayata geçirdiğimiz ürünleri salt kâr getirici uygulamalar olarak değil, yukarıda saydığımız kurumsal sorumluluğun da bir parçası olarak görüyoruz.

Bu anlayışımızın bir ifadesi olan “Önce Halk, Sonra Banka” sloganının çok yerinde bir iletişim kampanyası olduğuna inanıyorum. Sadece 3 ay içinde 2,6 milyondan fazla kişi ve kuruma kredi desteği veren Bankamız, halkımızın gözündeki yerini, bu süreçte bu sloganla bir kez daha sağlamlaştırdı. Kazandığımız yeni müşterilerle birlikte, finansal hareketlerimiz de hız kazandı.

Değerli paydaşlarımız,

Bu yılın ilk yarısını dışsal sıkıntıları çözerek ve müşterilerimizi ekonomik anlamda rahatlatma yoluyla geleceğe yatırım yaparak geçirdik. Tüm çalışma arkadaşlarımızın büyük özveriyle gerçekleşen bu çalışmaların meyvelerini, yılın ikinci yarısından itibaren mutlaka toplayacağımızdan eminim. Uluslararası ticaretin yeniden hız kazanmasıyla birlikte özellikle ihracatçı sektörlerde büyük bir canlılık yaşayacağımız, yurt içindeki kaynakları kalkınma odaklı olarak seferber ederek yüksek bir verimlilik sağlayacağımız kanaatindeyim. Hepimizin çalışmalarını dikkatle yürüteceği bu dönemde Bankamıza güvenen ve destek veren tüm paydaşlarımıza tekrar teşekkür ederim.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)**I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****Genel Müdür'ün Değerlendirmesi**

Değerli Paydaşlarımız,

Yeni yıl, gerek Bankamız gerekse ülke ekonomisi için çok olumlu göstergelerle başladı. Türkiye ilk çeyrekte mevsimsellikten arındırılmış olarak yıllık bazda yüzde 4,4 ile G20 ülkeleri içinde en fazla ekonomik büyüme elde eden ülke oldu. Yılsonu hedeflerimize doğru emin adımlarla ilerlerken Kasım 2019'da Çin'de başlayan Covid-19 salgını 2020'nin ikinci çeyreğinde tüm dünyayı etkisi altına aldı. Salgını kontrol altına almak adına kamu sağlığının öncelikli hale geldiği bu dönemde ticari faaliyetler belli önlem ve sınırlamalarla devam edebildi. Bu sınırlı faaliyetin hem dünya ekonomisine hem de reel sektörle eşgüdümlü hareket eden uluslararası bankacılık sektörüne etkisi kaçınılmaz oldu.

Sorun küresel olmakla birlikte ülkelerin ulusal düzeydeki süreç yönetimi performansları farklılık gösterdi. Türkiye, salgını sağlık hizmetleri açısından en iyi idare eden, ekonomik anlamda ise en az hasarla atlatan ülkelerden biri oldu. Bu başarımız, üretim ve verimlilik açısından önemli bir gösterge olan PMI endeksinde elde ettiğimiz puanla uluslararası düzeyde de kanıtlandı. Haziran ayında eşik değer dediğimiz 50 puanı aşan Türkiye, 53,9 seviyesine yükselerek son iki yılın en yüksek değerine ulaştı.

Büyük bir özveriyle çalıştığımız bu dönem sonunda, Bankamız toplam aktiflerini 2019 yılsonuna göre yüzde 30,3 artışla 595,7 milyar TL'ye, toplam mevduatını ise; 400 milyar TL'ye taşıdı. Bu dönemde nakdi kredilerimiz yüzde 37,3 artışla 424,5 milyar TL'ye yükselirken; toplam kredilerimiz yüzde 30,8 artışla 522 milyar TL oldu. KOBİ kredilerini de içeren ticari kredi hacmimizin Haziran sonu itibarıyla yüzde 37,7 artarak 354,8 milyar TL'ye ulaştığı bu dönemde, KOBİ bankacılığı alanındaki pazar payımız rekor bir seviyeye yükselerek yüzde 22,3 oldu. Faaliyetlerimiz sonucunda ikinci çeyrek itibarıyla net dönem karımız da geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 188,4 artışla 1,8 milyar TL'ye yaklaştı. 2020 yılı ikinci çeyreği itibarıyla, Bankamız Paraf kredi kartı adedini 5,1 milyona; POS sayımızı 370 bine, üye işyeri sayımızı ise 271 bine yükseltti. Ekonomimiz için çok kritik olan bu faaliyet döneminde, Halkbank olarak bizim de ilk önceliğimiz toplumun farklı kesimlerinin acil ihtiyaçlarına yanıt vererek ekonominin sürdürülebilirliğini sağlamak, salgınla mücadele yönünde alınan önlemlere kalıcı bir katkı vermektir. Bu yöndeki çalışmalarımızla çok olumlu sonuçlar elde ettik. Bu süreçte tüm müşterilerimiz için hızlı ve etkin çözümler üreterek Önce Halk, Sonra Banka olduğumuzu bir kez daha kanıtladık. Ekonomik İstikrar Kalkanı kapsamında 2,1 milyon müşterimize 90,8 milyar TL kredi tahsis ettik. Ayrıca 732 bin adet müşterimizin 30,1 milyar TL kredi öteledik. Böylece toplamda 3 milyon müşterimize 120 milyar TL'yi aşan kredi desteği sağladık ve bu desteğin olumlu bir getirisi olarak da tam 1,5 milyon yeni müşteri daha kazandık.

Esnaf Destek Paketi kapsamında 720 bin esnafımıza 17,8 milyar TL tutarında işletme kredisi kullandırdığımız bu dönemde, 540 binden fazla esnafımıza da 10,2 milyar TL Paraf Esnaf Kart limiti tahsis edildi. Ayrıca, Cumhurbaşkanlığı Kararı ile esnaf ve sanatkârlarımızın kullanmış olduğu kredilerden doğan borç ödemelerini de üç ay süreyle erteledik. Bunun yanı sıra; pandemi sürecinde KGF teminatlı İşe Devam Kredi Desteği - Can Suyu İşletme, İşe Devam Desteği - Küçük İşletme Can Suyu Kredisi, Çek Ödeme Destek Kredisi, Maaş Ödeme Destek Kredisi ve Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi gibi birçok yeni ürünle firmaların ve vatandaşların yanında olduk.

Normalleşme sürecinde ise, konut ve otomobil alımları, turizm harcamaları ve sosyal ihtiyaçlar için çok güçlü destekler içeren kredi paketleri sunduk. Türkiye tarihinin en düşük konut kredisi faiz oranına sahip Avantajlı Konut Kredisi ile 55 bin müşterimize 12,9 milyar TL kredi kullandırdık. Yerli Üretime Özel Taşıt Kredisi ve 2. El Taşıt Kredisi kampanyalarımız ile taşıt almak isteyen müşterilerimize destek sağlarken; devreye aldığımız Sosyal Hayata Destek Kredisi ve Tatil Destek Paketi kampanyaları ile de halkımıza finansman desteğimizi sürdürdük.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU(devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Kalkınma hedefleriyle uyumlu bankacılık anlayışımız doğrultusunda KOBİ Bankacılığı faaliyetlerimizi sahada sürdürmeye devam ediyoruz. Bu, en önemli ayırt edici özelliğimiz ve avantajımız. Reel sektörle uyum içinde, her ölçekten ve sektörden müşterimize terzi usulüyle, ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmış çözümler sunmaya bundan sonra da devam edeceğiz.

Önümüzdeki dönemde en çok ağırlık vereceğimiz ürünlerimizden biri Paraf Kart olacak. Paraf Kart ile teknolojinin tüm imkânlarını yenilikçi uygulamalarla müşterilerimize sunacağız. Özellikle Esnaf Destek Paketi kapsamında müşterimiz olan Paraf Esnaf Kart sahibi işletmelere önemli avantajlar sağlayacağız. Yeni kart ürünümüz Paraf Dual Kart ile banka ve kredi kartını tek kartta birleştirerek müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracaktır. Yine dijital bankacılığın bir ürünü olarak; müşterilerimizin şubeye gitmelerine gerek kalmadan kredi kartı edinmelerine olanak sağlayan dijital/sanal kredi kartı projemiz için de çalışmalarımız son hızla devam ediyor. Hem bireysel müşterilerin hem işletmelerin kullanımını artırarak Paraf Kart'ı ticari hayatın en aktif kartı yapmayı hedefliyoruz.

Dijital bankacılığın önemini ve bu alana yaptığımız önemli yatırımların değerini ise; salgın sürecinde daha iyi gördük. Alternatif dağıtım kanalları, dijital bankacılık gibi konularda paydaşlarımıza dünya standartlarında verdiğimiz hizmet, bu süreçte bizlere büyük bir avantaj sağladı. 1 milyondan fazla müşterimize, kredilerini bu kanallar aracılığıyla kullandırmış olmanın mutluluğunu yaşıyoruz. Online işlemleri artırmayı, bu işlemlere yanıt verecek yatırımları büyütmeyi bundan sonra da sürdüreceğiz.

Değerli paydaşlarımız,

Yılın kalan bölümünde bankacılık stratejilerimizi kusursuz şekilde uygulamaya koyarak, esnaf ve KOBİ Bankacılığı alanındaki öncü pozisyonumuzu korumayı amaçlıyoruz. İlk altı ayda önden yüklemeli kredi kullandıran Bankamızın, yılsonunda kârlılığının da olumlu etkilenmesini ve sektördeki gücünün pekişmesini bekliyoruz. Yılın ikinci yarısında sahada kuracağımız güçlü ve kalıcı ilişkilerle 2021 yılına da güçlü bir başlangıç yapacağız. Halkbank adını daha da yukarı taşıyacağımız bu dönemde en büyük desteği yine siz kıymetli yatırımcılarımızdan alacağız. Bize olan güveniniz için teşekkür eder, Halkbank ailesi olarak bu güvenden aldığımız güçle, hedeflerimize ulaşmak için emin adımlarla ilerlediğimizi bilmenizi isteriz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN

Genel Müdür

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 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: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)****Başlıca Finansal Göstergeler**

Özet Bilanço (Milyon TL)	Haziran 2020	Aralık 2019	Değişim (%)
Toplam Aktifler	595.717	457.045	30,3
Nakdi Krediler	424.504	309.208	37,3
TP	335.413	223.887	49,8
YP	89.091	85.321	4,4
Menkul Kıymetler	136.944	102.734	33,3
Mevduat	399.932	297.734	34,3
TP	243.451	166.473	46,2
YP	156.481	131.261	19,2
Toplam Özkaynaklar	41.794	32.197	29,8

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Haziran 2020	Haziran 2019	Değişim (%)
Faiz Geliri	23.995	22.892	4,8
Kredilerden Alınan	17.750	17.738	0,1
Menkul Değerlerden Alınan	6.140	4.808	27,7
Faiz Gideri	13.367	18.896	(29,3)
Mevduata Verilen	8.886	12.400	(28,3)
Net Faiz Geliri	10.628	3.996	166,0
Net Ücret ve Komisyonlar	1.264	1.336	(5,4)
Net Dönem Karı	1.775	615	188,4

Rasyo (%)	Haziran 2020	Aralık 2019
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	71,3	67,7
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	3,9	5,2
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	21,3	17,6
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	106,1	103,9
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,7	0,4
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	9,6	5,6
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,7	14,3

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2020 Yılı 2. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 6.325.216.000.-TL (Tam TL) nominal tutarda finansman bonusu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.
- 20.05.2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yönetimi ile yapılan 1.223.776.223,776 TL (Tam TL)'lik sermaye artırmı sonrasında Banka çıkarılmış sermayesi 1.250.000.000.-TL (Tam TL)'den 2.473.776.223,776 TL (Tam TL)'ye yükseltilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Bankamızca, ekonomik İstikrar Kalkanı Programı kapsamında Ticaret ve Sanayi Odası, Ticaret Odası, Sanayi Odası, Deniz Ticaret Odası ve Ticaret Borsalarına kayıtlı firmaların, işletme sermayesi ihtiyaçlarının Hazine Destekli KGF Kefaleti ile uygun şartlarla karşılanması amacıyla “TOBB Nefes Kredisi 2020” oluşturulmuştur.
- Bankamızca, küresel bir salgına dönüşen ve etkileri ülkemizde de hissedilen koronavirüs ile mücadele kapsamında, küçük işletme düzeyinde olan ve ihtiyaç duydukları kredi kaynaklarına ulaşmakta zorluk çeken Sanayi Odası, Ticaret Odası, Ticaret ve Sanayi Odaları, Ticaret Borsaları ile Deniz Ticaret Odası veya Meslek Odalarına kayıtlı şahıs firmalarının desteklenmesi amacıyla Ekonomik İstikrar Kalkanı tedbirleri kapsamında “İşe Devam Desteği -Küçük İşletme Can Suyu Kredisi” oluşturulmuştur.
- Bankamızca, Ekonomik İstikrar Kalkanı kapsamında reel ekonomiye destek amacıyla koronavirüs salgını ile mücadele sürecinde esnaf ve sanatkarlarımıza destek olmak amacıyla İşletme Kredisi ve Paraf Esnaf Kart ürünlerini içeren Esnaf Destek Paketi ürünü oluşturulmuştur.
- “Ekonomik İstikrar Kalkanı” tedbirleri kapsamında; hane halkı aylık geliri 5.000 TL'nin altında olan müşterilerimizin gıda, sağlık, kira, fatura ödemeleri (elektrik, su, doğalgaz vb.) gibi temel ihtiyaçlarının finansmanını sağlamak amacıyla, 10.000 TL'ye kadar Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi Paketi düzenlenmiştir.
- Bankamızca, koronavirüs sonrası normalleşme sürecine geçiş kapsamında ekonomik hayatın desteklenmesi amacıyla “Avantajlı Konut Kredisi”, “Sosyal Hayatı Destek Paketi”, “Taşıt Kredisi Destek Paketi” ve “Tatil Destek Paketi” oluşturulmuştur.
- Bankamızca, sağlık çalışanlarımıza ve emniyet mensuplarımıza özel olarak oluşturulan “Sağlık Çalışanlarına Özel İhtiyaç Kredisi” ve “Kredi 155 İhtiyaç Kredisi” ürünleri oluşturulmuştur.

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