

**TÜRKİYE HALK BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

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

15 Şubat 2021  
*Bu rapor, 7 sayfa bağımsız denetim raporu ve  
149 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.*

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Şartlı Görüş

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

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Şartlı Görüşün Dayanağı

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

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

### **3) Dikkat Çekilen Hususlar**

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık 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, müşteriler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır ve 1 Temmuz 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın avukatlarına tebliğ edilmiştir. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

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

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

### **4) Kilit Denetim Konuları**

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><b><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></b></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %67 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 463.287.709 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 17.352.045 bin TL tutarında beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın beklenen zarar karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekler denetim testlerine tabi tutularak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetererek varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p>

<p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdiler ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
<p><b>Kilit Denetim Konusu</b></p>	<p><b>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</b></p>
<p><b><i>Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler</i></b></p> <p>Ana Ortak Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları aracılığıyla yönetilmektedir.</p> <p>Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortak Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p>	<p>Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:</p> <p>Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.</p> <p>Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.</p> <p>Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Ayrıca buna ilişkin dipnot açıklamalarının da yeterliliği kontrol edilmiştir.</p>

Ana Ortak Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Beşinci Bölüm II.9.e numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.

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

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## 6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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

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

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

Müjde Aslan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2021



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

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

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

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

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

Bağlı ortaklıklar		İştirakler	
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	Demir-Halkbank NV
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ		
4.	Halk Faktoring AŞ		
5.	Halk Banka A.D., Skopje		
6.	Halkbank A.D. Beograd		
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ		

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

İstanbul, 15 Şubat 2021

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

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

Ad-Soyad/Unvan : Atiye Ece GÜLERGÜN/ Uzman  
Tel No : 0216 503 52 48  
Fax No : 0212 340 0990

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	<b>Sayfa No</b>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	4
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	4
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	5
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	9
VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	9

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	11
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	13
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	14
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	15
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	16
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu	17
VII. Kar Dağıtım Tablosu	18

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	22
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	24
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	25
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	25
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	28
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	31
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	32
XII. Şerefîye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIII. Maddî duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	34
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	39
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	40
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	40
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	40

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	50
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	62
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	64
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	68
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	69
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	79
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	82
XI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	82
XII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin bilgiler	96

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	144
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	146
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	147

## **ALTINCI BÖLÜM**

Diğer Açıklamalar		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	148

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu		
I.	Bağımsız Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	149
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	149

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

**BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

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

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

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

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

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

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

**III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ANA ORTAKLIK BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

<b>İsim</b>	<b>Görevi ve Sorumluluk Alanı</b>
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Yılmaz ÇOLAK	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk İzleme ve Yasal Takip
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama
Serdar SÜRER	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Hasan TUNCA Y	Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık

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

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

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

- b) Ana Ortaklık 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 BAGDINLI	14 Şubat 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Emin OZCAN	12 Haziran 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Sadık TILTAK	12 Haziran 2020

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

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

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

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

**V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

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

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

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul A.Ş.'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**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)**

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

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

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1007, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1013 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 34 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın bir adet İngiltere’de, bir adet İran’da ve bir adet Singapur’da olmak üzere toplam 3 adet temsilcilliği bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
- Halk Finansal Kiralama A.Ş.
- Halk Faktoring A.Ş.
- Halk Banka A.D., Skopje
- Halkbank A.D. Beograd
- Halk Varlık Kiralama A.Ş.

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

Halk Faktoring A.Ş.'nin ana faaliyet konusu her türlü yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermektir.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO**

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

**I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>62.791.771</b>	<b>83.722.118</b>	<b>146.513.889</b>	<b>30.233.397</b>	<b>42.074.025</b>	<b>72.307.422</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>8.916.830</b>	<b>58.981.674</b>	<b>67.898.504</b>	<b>3.057.952</b>	<b>36.497.025</b>	<b>39.554.977</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	8.396.106	56.588.336	64.984.442	2.472.611	32.841.376	35.313.987
1.1.2 Bankalar	(3)	287.479	2.393.667	2.681.146	508.021	3.655.952	4.163.973
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		252.997	-	252.997	87.138	-	87.138
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.752	329	20.081	9.818	303	10.121
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>15.704.422</b>	<b>19.241</b>	<b>15.723.663</b>	<b>16.295.809</b>	<b>9.954</b>	<b>16.305.763</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.529.875	1.349	15.531.224	16.131.520	64	16.131.584
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.757	17.892	163.649	145.601	9.890	155.491
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		28.790	-	28.790	18.688	-	18.688
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(4)</b>	<b>38.164.766</b>	<b>22.379.674</b>	<b>60.544.440</b>	<b>10.875.940</b>	<b>4.418.750</b>	<b>15.294.690</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37.528.538	22.192.136	59.720.674	10.275.808	4.283.752	14.559.560
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44.745	187.538	232.283	20.049	134.998	155.047
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		591.483	-	591.483	580.083	-	580.083
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)(11)</b>	<b>5.753</b>	<b>2.341.529</b>	<b>2.347.282</b>	<b>3.696</b>	<b>1.148.296</b>	<b>1.151.992</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.753	2.341.529	2.347.282	3.696	1.148.296	1.151.992
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>401.555.604</b>	<b>129.174.012</b>	<b>530.729.616</b>	<b>267.318.842</b>	<b>112.081.816</b>	<b>379.400.658</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(5)</b>	<b>353.822.723</b>	<b>103.387.503</b>	<b>457.210.226</b>	<b>222.430.880</b>	<b>90.963.797</b>	<b>313.394.677</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(10)</b>	<b>1.882.644</b>	<b>2.339.714</b>	<b>4.222.358</b>	<b>1.021.658</b>	<b>2.369.156</b>	<b>3.390.814</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>1.810.629</b>	<b>44.496</b>	<b>1.855.125</b>	<b>2.146.745</b>	<b>38.381</b>	<b>2.185.126</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(6)</b>	<b>60.843.380</b>	<b>23.961.309</b>	<b>84.804.689</b>	<b>53.297.037</b>	<b>19.174.085</b>	<b>72.471.122</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		60.792.861	23.961.309	84.754.170	53.246.524	19.174.085	72.420.609
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.519	-	50.519	50.513	-	50.513
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>16.803.772</b>	<b>559.010</b>	<b>17.362.782</b>	<b>11.577.478</b>	<b>463.603</b>	<b>12.041.081</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>1.441</b>	<b>-</b>	<b>1.441</b>	<b>1.009.587</b>	<b>66.831</b>	<b>1.076.418</b>
3.1 Satış Amaçlı		1.441	-	1,441	1,009,587	66,831	1,076,418
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>83.121</b>	<b>681.339</b>	<b>764.460</b>	<b>116.254</b>	<b>476.980</b>	<b>593.234</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(7)</b>	<b>83.121</b>	<b>681.339</b>	<b>764.460</b>	<b>32.254</b>	<b>476.980</b>	<b>509.234</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		16.566	681.339	697.905	21.152	476.980	498.132
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		66.555	-	66.555	11.102	-	11.102
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.000</b>	<b>-</b>	<b>84.000</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	84.000	-	84.000
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	<b>9.775.477</b>	<b>503.411</b>	<b>10.278.888</b>	<b>9.107.424</b>	<b>201.549</b>	<b>9.308.973</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>579.463</b>	<b>59.245</b>	<b>638.708</b>	<b>166.525</b>	<b>38.734</b>	<b>205.259</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		579.463	59.245	638.708	166.525	38.734	205.259
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	<b>1.197.116</b>	<b>10.145</b>	<b>1.207.261</b>	<b>1.096.814</b>	<b>7.649</b>	<b>1.104.463</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>339.626</b>	<b>2.897</b>	<b>342.523</b>	<b>602</b>	<b>7.469</b>	<b>8.071</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>37.353</b>	<b>4.748</b>	<b>42.101</b>	<b>48.878</b>	<b>3.462</b>	<b>52.340</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>(17)</b>	<b>4.738.592</b>	<b>957.171</b>	<b>5.695.763</b>	<b>4.115.999</b>	<b>458.990</b>	<b>4.574.989</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>481.099.564</b>	<b>215.115.086</b>	<b>696.214.650</b>	<b>313.214.322</b>	<b>155.417.505</b>	<b>468.631.827</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Öncelî dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	261.818.132	206.243.696	468.061.828	163.097.510	137.590.041	300.687.551
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	706.399	12.548.123	13.254.522	1.410.975	12.756.895	14.167.870
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		103.487.981	1.114.631	104.602.612	50.388.047	2.951.294	53.339.341
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(4)	6.692.145	7.553.277	14.245.422	8.781.602	10.512.530	19.294.132
4.1 Bonolar		3.655.382	-	3.655.382	4.745.320	-	4.745.320
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.958.530	-	1.958.530	2.651.546	-	2.651.546
4.3 Tahviller		1.078.233	7.553.277	8.631.510	1.384.736	10.512.530	11.897.266
<b>V. FONLAR</b>	(5)	3.617.303	-	3.617.303	3.209.004	-	3.209.004
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		3.617.303	-	3.617.303	3.209.004	-	3.209.004
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)(8)	20.113	514.112	534.225	334	353.384	353.718
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		20.113	514.112	534.225	334	353.384	353.718
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		1.002	636	1.638	1.081	426	1.507
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	768.088	125.686	893.774	534.189	109.870	644.059
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	2.116.831	116.754	2.233.585	1.678.800	71.545	1.750.345
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.487.055	16.345	1.503.400	1.119.640	14.108	1.133.748
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	93.638	93.638	-	53.652	53.652
10.4 Diğer Karşılıklar		629.776	6.771	636.547	559.160	3.785	562.945
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	777.424	989	778.413	1.324.515	8.772	1.333.287
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	331.752	2.152	333.904	315.308	2.152	317.460
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	3.098.809	85.508	3.184.317
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	3.098.809	85.508	3.184.317
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	6.036.525	8.824.063	14.860.588	6.037.858	6.146.988	12.184.846
14.1 Krediler		-	8.824.063	8.824.063	-	6.146.988	6.146.988
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		6.036.525	-	6.036.525	6.037.858	-	6.037.858
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5)	28.274.400	1.743.535	30.017.935	24.768.998	1.198.004	25.967.002
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	41.839.276	939.625	42.778.901	31.561.248	636.140	32.197.388
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.473.776	-	2.473.776	1.250.000	-	1.250.000
16.2 Sermaye Yedekleri		6.708.624	82.326	6.790.950	1.014.978	412	1.015.390
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.815.863	-	5.815.863	39.773	-	39.773
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		892.761	82.326	975.087	975.205	412	975.617
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.998.743	4.280	3.003.023	2.650.400	1.500	2.651.900
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(220.937)	(218.119)	(439.056)	337.320	(83.834)	253.486
<b>16.5 Kâr Yedekleri</b>		25.276.429	601.525	25.877.954	23.664.169	388.010	24.052.179
16.5.1 Yasal Yedekler		2.498.334	33.826	2.532.160	2.459.822	29.703	2.489.525
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		22.730.914	104.574	22.835.488	21.157.205	104.574	21.261.779
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		47.181	463.125	510.306	47.142	253.733	300.875
<b>16.6 Kâr veya Zarar</b>		4.347.012	461.862	4.808.874	2.362.968	324.212	2.687.180
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		796.482	327.750	1.124.232	179.946	239.626	419.572
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.550.530	134.112	3.684.642	2.183.022	84.586	2.267.608
<b>16.7 Azınlık Payları</b>	(14)	255.629	7.751	263.380	281.413	5.840	287.253
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>456.487.371</b>	<b>239.727.279</b>	<b>696.214.650</b>	<b>296.208.278</b>	<b>172.423.549</b>	<b>468.631.827</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
		geçmiş Cari dönem	geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>54.729.179</b>	<b>47.668.735</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		38.299.040	37.221.483
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.660	96.989
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		278.677	344.109
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		47.629	69.368
<b>1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler</b>		<b>15.337.624</b>	<b>9.197.377</b>
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		29.860	16.557
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.570.645	1.522.716
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10.737.119	7.658.104
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		366.211	322.356
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		398.338	417.053
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>35.197.360</b>	<b>36.007.406</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		22.370.782	23.011.889
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		427.462	552.139
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8.798.676	9.445.246
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.480.878	2.637.772
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		77.732	96.205
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1.041.830	264.155
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>19.531.819</b>	<b>11.661.329</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2.889.949</b>	<b>2.716.482</b>
<b>4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		<b>3.922.178</b>	<b>3.851.049</b>
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		962.059	936.746
4.1.2 Diğer	<b>(13)</b>	2.960.119	2.914.303
<b>4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)</b>		<b>1.032.229</b>	<b>1.134.567</b>
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4.228	4.692
4.2.2 Diğer	<b>(13)</b>	1.028.001	1.129.875
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>4.960</b>	<b>14.441</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>(5.213.013)</b>	<b>(3.227.754)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		100.666	294.927
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.731.597	(1.473.142)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(8.045.276)	(2.049.539)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>1.820.064</b>	<b>2.620.242</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>19.033.779</b>	<b>13.784.740</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>6.980.823</b>	<b>4.672.517</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>18.161</b>	<b>147.354</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>3.804.543</b>	<b>3.029.501</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>4.750.152</b>	<b>3.562.647</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>3.480.100</b>	<b>2.372.721</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>25.498</b>	<b>33.538</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>3.505.598</b>	<b>2.406.259</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(752.503)</b>	<b>(306.921)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		602.783	477.171
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		865.404	1.221.643
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		715.684	1.391.893
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>2.753.095</b>	<b>2.099.338</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>1.481.462</b>	<b>2.163.741</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		613.933	2.163.741
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		867.529	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>494.089</b>	<b>1.798.587</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		494.089	1.798.587
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	<b>987.373</b>	<b>365.154</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(48.603)</b>	<b>(171.619)</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		48.981	176.370
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		378	4.751
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>938.770</b>	<b>193.535</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>3.691.865</b>	<b>2.292.873</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		3.684.642	2.267.608
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	<b>(12)</b>	7.223	25.265
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,8432632	1,8140864

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>3.691.865</b>	<b>2.292.873</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(341.419)</b>	<b>609.117</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>351.123</b>	<b>161.399</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	448.027	206.466
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(98.012)	(87.021)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.802	29.011
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.694)	12.943
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(692.542)</b>	<b>447.718</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	3.776	(4.392)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(823.049)	543.008
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	126.731	(90.898)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>3.350.446</b>	<b>2.901.990</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/az alışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayı pları	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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	1.250.000	39.740	-	1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	(1.454)	(192.778)	-	20.820.054	3.664.491	-	29.294.599	246.641	29.541.240
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	1.250.000	39.740	-	1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	(1.454)	(192.778)	-	20.820.054	3.664.491	-	29.294.599	246.641	29.541.240
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	202.030	(69.642)	29.011	(4.392)	452.110	-	-	-	2.267.608	2.876.725	25.265	2.901.990
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	33	-	(252.438)	4.010	-	-	-	-	-	(76.412)	65.020	-	(259.787)	13.945	(245.842)
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.308.537	(3.309.939)	-	(1.402)	1.402	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.402)	-	(1.402)	1.402	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.308.537	(3.308.537)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1.250.000	39.773	-	975.617	2.665.635	(61.018)	47.283	(5.846)	259.332	-	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388
<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 31 Aralık 2020)</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1.250.000	39.773	-	975.617	2.665.635	(61.018)	47.283	(5.846)	259.332	-	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	1.250.000	39.773	-	975.617	2.665.635	(61.018)	47.283	(5.846)	259.332	-	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	424.621	(78.300)	4.802	3.776	(696.318)	-	-	-	3.684.642	3.343.223	7.223	3.350.446
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	1.223.776	5.776.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	(134)	-	(530)	-	-	-	-	-	-	50.299	2.481.540	(2.267.608)	263.567	(32.500)	231.067
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.775.476	(1.776.880)	-	(1.404)	1.404	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.404)	-	(1.404)	1.404	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.775.476	(1.775.476)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	2.473.776	5.815.863	-	975.087	3.090.256	(139.318)	52.085	(2.070)	(436.986)	-	25.877.954	1.124.232	3.684.642	42.515.521	263.380	42.778.901

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>4.681.250</b>	<b>(1.285.633)</b>
1.1.1 Alınan Faizler		45.845.461	42.017.429
1.1.2 Ödenen Faizler		(34.737.175)	(36.205.992)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.960	14.580
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.550.474	3.973.956
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.044.949	3.236.634
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.786.986	1.858.918
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.846.371)	(3.171.206)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.109.206)	(351.948)
1.1.9 Diğer	(1)	(8.858.828)	(12.658.004)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>64.448.953</b>	<b>14.563.051</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		581.561	(1.768.837)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(145.850.059)	(52.972.613)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(10.856.053)	1.129.813
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		7.366.126	(3.408.437)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net artış (azalış)		160.055.469	53.709.536
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1.350.472)	(1.269.042)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	54.502.381	19.142.631
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>69.130.203</b>	<b>13.277.418</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı</b>		<b>(49.553.545)</b>	<b>(22.359.553)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		(183.498)	(111.070)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		225.190	39.375
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(936.919)	(557.443)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.852.907	699.405
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV		(58.930.404)	(21.377.381)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV		10.889.499	11.592.662
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(19.468.313)	(19.959.111)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		17.561.792	7.407.102
2.9 Diğer		(563.799)	(93.092)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>434.302</b>	<b>7.577.393</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13.855.727	12.282.799
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(20.198.723)	(4.478.815)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.000.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(222.702)	(226.591)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(1)	<b>(1.597.022)</b>	<b>2.353.847</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>18.413.938</b>	<b>849.105</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(4)	<b>24.297.690</b>	<b>23.448.585</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(5)	<b>42.711.628</b>	<b>24.297.690</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KAR DAĞITIM TABLOSU

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

#### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2020*	31 Aralık 2019
<b>I. Dönem Kârının Dağıtım</b>		
1.1. Dönem Kâr	3.229.900	1.968.257
1.2. Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler(-)	(629.855)	(247.948)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(491.513)	(435.511)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(138.342)	187.563
<b>A. Net Dönem Kârı (1.1-1.2)</b>	<b>2.600.045</b>	<b>1.720.309</b>
1.3. Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4. Yasal Yedek Akçeler (-)	-	76.637
1.5. Bankada Bırakılması ve Tasar. Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir Net Dönem Kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]**</b>	<b>-</b>	<b>1.456.109</b>
1.6. Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. Personele Temettü (-)	-	-
1.8. Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9. Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11. Olağanüstü Yedekler	-	1.456.109
1.12. Diğer Yedekler	-	-
1.13. Özel Fonlar	-	-
<b>II. Yedeklerden Dağıtım</b>		
2.1. Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2. Ortaklara Pay (-)	-	-
2.2.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3. Personele Pay (-)	-	-
2.4. Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
<b>III. Hisse Başına Kâr</b>		
3.1. Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL)	-	1,3762
3.2. Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	%137,62
3.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV. Hisse Başına Temettü</b>		
4.1. Hisse Senedi Sahiplerine (Tam TL)	-	-
4.2. Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-
4.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )	-	-

\* 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu henüz yapılmamıştır.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Konsolide 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.

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

***COVID-19 Etkileri***

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

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

- 1) BDDK tarafından 17 Mart 2020 tarihinde Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının (BKZZK) bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile süre 30 Haziran 2021 tarihine uzatılmıştır.
- 2) TCMB tarafından 17 Mart 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile yabancı para Zorunlu Karşılık oranları reel kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalar için 500 baz puan indirilmiştir. TCMB tarafından 27 Kasım 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile 25 Aralık 2020 tesis tarihinden itibaren kredi büyüme oranı koşulları kaldırılmış, tüm bankalara aynı oranlar uygulanmaya başlanmıştır.
- 3) TBB tarafından 19 Mart 2020 tarihinde yayımlanan yazı ile pandemi konusunda alınan önlemler nedeni ile gelir gider dengesi geçici olarak etkilenen firmalar için ek kredi taleplerinin hızlıca değerlendirilmesi ve karşılanması, kredi erişim imkan ve koşullarının iyileştirilmesi, kredi kanallarının açık tutulması, vade öteleme, taksit ödeme ve teminat koşullarında esneklik sağlanması tavsiye edilmiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

###### *COVID-19 Etkileri (devamı):*

- 4) BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının Sermaye Yeterliliği Rasyosu (SYR) hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği ve bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile, söz konusu uygulamaların geçerlilik tarihi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.
- 5) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli kararı ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiş olup, 8 Aralık 2020 tarihli BDDK Kararı ile 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren ilgili muafiyetin sonlandırılmasına karar verilmiştir.
- 6) BDDK tarafından 27 Mart 2020 tarihinde Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile yakın izleme intikal süresi 31 Aralık 2020 tarihine kadar 30 günden 90 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 1. Grup Standart Nitelikteki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile süre 30 Haziran 2021 tarihine uzatılmıştır.
- 7) BDDK tarafından yayımlanan 16 Nisan 2020 tarihli Kurul Kararı ile Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına SYR Yönetmeliği kapsamında %0 risk ağırlığı uygulanabileceğine karar verilmiştir.
- 8) BDDK tarafından 23 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere, kredi riskine esas tutar hesaplamasında tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda kullanılan kurların kullanılabilmesi imkanı getirilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı ile önceki düzenleme sonlandırılarak, söz konusu hesaplama için, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik düzenleme yapılmış ve düzenlemenin süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. BDDK'nın 14 Aralık 2020 tarihli yazısı ile bu uygulamanın 8 Aralık 2020 tarihli Kurul Kararı tarihinden itibaren geçerli olmasına karar verilmiştir.
- 9) BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih, 8998 sayılı kararı ile bankalar, BHFOR rasyosuna ilişkin %20 olarak belirlenen azami yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 8 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 BKZZK'lar için izleme yapılmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**COVID-19 Etkileri (devamı):**

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

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

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

**1. Grup'un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:**

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

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

**2. Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:**

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

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

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

Grup, döviz kurlarındaki değişimin yurtdışında bulunan yabancı finansal varlıklar üzerindeki (Halkbank A.D. Beograd (bağlı ortaklık), Demir-Halkbank NV (iştirak) ve Halk Banka A.D., Skopje (bağlı ortaklık)) etkilerinden yabancı para cinsinden fonlar (riskten korunma aracı) ile 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen yabancı para cinsinden fonlardan kaynaklanan ve kar / zarar içerisinde gösterilen kur farklarını özkaynaklarda göstermiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

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

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

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

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

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları:

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

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka’nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka’nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b) İştiraklerin muhasebeleştirilme esasları (devamı):

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

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen Demir-Halk Bank N.V. ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

*İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi*

Grup, 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) standardını uygulamıştır. Muhasebe politikasındaki değişiklik ileriye yönelik olarak uygulanmış ve hisse başına kazanç ("HBK") üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

*1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler*

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

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

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

Satın alınan tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin veya birleşme maliyetinin sadece geçici olarak kayıtlı değerler üzerinden belirlenebilmesi nedeniyle birleşmenin gerçekleştiği dönemin sonunda birleşmenin ilk kez muhasebeleştirilmesi geçici olarak yapılmak durumundaysa, satın alan, söz konusu işletme birleşmesini geçici tutarlardan muhasebeleştirir. Geçici olarak belirlenmiş birleşme muhasebesinin birleşme tarihini takip eden 12 ay içerisinde tamamlanması ve şerefiye de dahil düzeltme kayıtlarının birleşme tarihinden itibaren yapılması gerekmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler (devamı)

*İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (devamı)*

Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun 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.

**Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 260 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu Çapraz Para Swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.



**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**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, Grup'un söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

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

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

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

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

***İş Modeli Değerlendirmesi***

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN 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:**

Grup'un 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:**

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

***Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri***

Grup, 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. maddelerde açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**3. Diğer İş Modelleri (devamı):**

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmakta olup, bu menkul kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile 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. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

**1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar**

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

- Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- 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:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- 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 bırakılmaya ya da yeniden sınıflandırılmaya 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

***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, Tekdüzen Hesap Planı (“THP”) ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz 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.

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

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

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

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması**

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

**Temerrüt Olasılığı (TO)**

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

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

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

**Temerrüt Tutarı (TT)**

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile 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 istatistikî 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 kısmıdır. 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

**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. Grup; TFRS 9'da yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıdaki belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

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

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

COVID-19 salgınının etkilerini azaltmak amacıyla BDDK tarafından alınan önlemler kapsamında, Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile takibe intikal süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka risk modeli çerçevesinde karşılıklar ayrılmaya devam edilmiş, 30-90 gün arası gecikmesi olan krediler için 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama), 90-180 gün arası gecikmesi olan krediler için Kredi Riskinde Önemli Artış Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (2. Aşama) hesaplanmıştır.

**Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler**

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

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

Bu işlemler Grup tarafından,

- 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 sınıflandırılmaktadır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış Kuralları**

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

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

**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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**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, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un konsolide 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.



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

#### 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 alm maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dâhil edilirler.

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

#### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:*

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**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 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 alın maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına 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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

Grup “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.

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

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

***Kullanım Hakkı Varlığı:***

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

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

***Kullanım Hakkı Varlığı (devamı):***

c) Kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

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

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

***Kira Yükümlülüğü:***

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde düşürür,

c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA  
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun (“SSK”) geçici 20’nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun geçici 23’üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya 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. 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

#### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

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

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

#### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %20 kullanılmıştır.

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

#### **Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları 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.

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

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

##### Bahreyn

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

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

##### Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ana Ortaklık Banka’nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ’nin gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançları 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”) madde 5/1(d) (4)’e göre Kurumlar Vergisi’nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

###### Halk Banka A.D., Skopje

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka A.D., Skopje, Makedonya'daki vergi uygulamalarına tabi olup, kurumlar vergisi oranı %10'dur.

###### Halkbank A.D. Beograd,

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

Sırbistan kurumlar vergisi kanununa göre mali zararlar, önceki dönemlerde ödenen vergilerden mahsup edilmemektedir. 2009 yılına kadar olan mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere on yıl süreyle taşınabilmektedir. 2010 yılı sonrasındaki mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsup edilmek üzere beş yıl süreyle taşınabilmektedir. Kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları üzerinden, ileriki dönemlerde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir kar elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmektedir.

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlý 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, teminatlý 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

#### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Ana Ortaklık Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

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

Söz konusu düzenlemeler sırasıyla; bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net 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 hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesi hükümlerini içermektedir.

Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 14,56 (31 Aralık 2019: % 13,65), konsolide özkaynak tutarı ise 60.686.958 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: 46.276.327 TL)

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.694.227	
Hisse senedi ihraç primleri	5.815.863	
Yedek akçeler	25.877.954	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.300.002	
Kâr	4.808.874	
Net Dönem Kâr	3.684.642	
Geçmiş Yıllar Kâr	1.124.232	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	97.763	
Azınlık payları	2.407	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>43.597.090</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	612.009	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	131.218	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	638.708	638.708
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 Tutana 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	351.767	
Kanununun 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	-	

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı)**

<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.733.702</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>41.863.388</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.175.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>8.175.150</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>
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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>8.175.150</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>50.038.538</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.722.923
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>10.652.718</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10.652.718</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>60.691.256</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4.298

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler(devamı):

<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	60.686.958
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	416.944.817
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,56
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	3,508
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,540
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	147.261
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	685.755
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.936.577
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.005.337
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.722.923
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.470.451	
Hisse senedi ihraç primleri	39.773	
Yedek akçeler	24.052.179	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.098.579	
Kâr	2.687.180	
Net Dönem Kârı	2.267.608	
Geçmiş Yıllar Kârı	419.572	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.022	
Azınlık payları	1.903	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>32.358.087</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	183.665	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.564	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	213.176	213.176
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	262.384	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK  
YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

## 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>757.789</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>31.600.298</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.958.900
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>5.958.900</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5.958.900</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>37.559.198</b>
<b>KATKİ SERMAYE</b>	
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)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.798.666
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>8.728.461</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>8.728.461</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>46.287.659</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	11.332

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.276.327
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	338.978.832
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,08
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,65
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	3,564
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,064
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,82
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	148.443
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	3.073.680
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.412.301
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.798.666
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.798.666
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

- I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**
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. Konsolide bilançoda yer alan “Özkaynaklar” ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. İlave olarak; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas “Özkaynak” tutarı hesaplamasında toplam Özkaynaktan indirilmektedir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:</b>				
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
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	8.175
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.0001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	03.07.2018	26.09.2018	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
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	-	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### 3. Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler (devamı)

Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
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.

#### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %22,50 ve %26,89'unu oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %38,36 ve %49,46'sını oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %15,16 ve %19,09'unu oluşturmaktadır.

Grupça nakdi kredi riski için ayrılan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 5.615.289 TL'dir. (31 Aralık 2019: 2.538.286 TL)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	192.853.810	151.164.406	125.735.774	124.400.202
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.517.478	2.848.057	3.137.023	3.418.604
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.851.801	1.153.229	735.067	1.031.548
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.119	36.069	61.819	69.304
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.772.698	6.976.275	9.613.528	10.565.900
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	198.705.671	183.778.337	165.770.190	156.910.238
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	145.294.360	125.463.573	88.950.562	85.308.495
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.492.656	85.901.048	75.089.042	69.935.742
Tahsili Gecikmiş Alacaklar <sup>(2)</sup>	5.894.333	6.278.132	7.000.426	4.488.762
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	16.107
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	914.433	803.886	861.057	537.478
Diğer Alacaklar	26.178.751	25.086.992	22.963.553	21.564.186

<sup>(1)</sup>Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>													Toplam		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Diğer Alacaklar				
<b>Cari Dönem</b>																
1. Yurtiçi	191.081.053	2.509.764	1.827.084	25.119	2.758.246	195.324.954	141.003.496	93.854.257	5.814.200	-	-	24.922.990	659.121.163			
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	17	-	-	-	2.620.190	301.236	6.743	9.132	42	-	-	60.237	2.997.597			
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	146.148	134.555	498	2.998	-	-	-	5.288	289.487			
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	298	47.562	1.020	-	-	-	-	1	48.881			
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	256.443	-	973	446	-	-	-	51	257.913			
6. Diğer Ülkeler	1.772.740	7.714	24.717	-	1.991.373	2.897.364	4.281.630	3.625.823	80.091	-	-	1.190.184	15.871.636			
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	914.433	-	914.433			
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Toplam</b>	<b>192.853.810</b>	<b>2.517.478</b>	<b>1.851.801</b>	<b>25.119</b>	<b>7.772.698</b>	<b>198.705.671</b>	<b>145.294.360</b>	<b>97.492.656</b>	<b>5.894.333</b>	<b>-</b>	<b>914.433</b>	<b>26.178.751</b>	<b>679.501.110</b>			
<b>Önceki Dönem</b>																
1. Yurtiçi	124.428.259	3.126.743	692.715	61.819	3.404.291	158.967.966	87.552.020	73.936.374	6.923.621	-	848.786	22.216.951	482.159.545			
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	3.050.418	269.806	5.262	8.848	44	-	23	42.008	3.376.409			
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	182.521	46.584	179	1.700	-	-	-	1.158	232.142			
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	606	1.852.894	134	-	-	-	-	15	1.853.649			
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	1.671.037	4.739	216	243	-	-	-	24	1.676.259			
6. Diğer Ülkeler	1.307.515	10.280	42.352	-	1.304.655	4.628.201	1.392.751	1.141.877	76.761	-	12.248	703.397	10.620.037			
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>Toplam</b>	<b>125.735.774</b>	<b>3.137.023</b>	<b>735.067</b>	<b>61.819</b>	<b>9.613.528</b>	<b>165.770.190</b>	<b>88.950.562</b>	<b>75.089.042</b>	<b>7.000.426</b>	<b>-</b>	<b>861.057</b>	<b>22.963.553</b>	<b>499.918.041</b>			

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

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

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

Cari Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>														
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	300.093	-	1.314	-	-	571.226	851.555	222.574	28.788	-	-	191.569	1.922.106	245.013	2.167.119
Çiftçilik ve Hayvancılık	129.371	-	1.313	-	-	260.439	420.899	119.594	9.691	-	-	119.739	944.322	116.724	1.061.046
Ormancılık	99.383	-	1	-	-	38.726	388.437	76.028	9.149	-	-	71.827	676.939	6.612	683.551
Balıkçılık	71.339	-	-	-	-	272.061	42.219	26.952	9.948	-	-	3	300.845	121.677	422.522
Sanayi	16.602.932	-	24.989	12.294	-	72.711.202	17.604.189	18.133.798	1.608.543	-	-	45.930	83.128.280	43.615.597	126.743.877
Madencilik ve Taşocakçılığı	331.183	-	-	172	-	3.699.242	250.040	295.373	28.556	-	-	22	1.531.112	3.073.476	4.604.588
İmalat Sanayi	16.069.617	-	24.989	12.122	-	53.429.628	17.224.834	17.034.127	1.262.047	-	-	45.908	76.798.103	28.305.169	105.103.272
Elektrik, Gaz, Su	202.132	-	-	-	-	15.582.332	129.315	804.298	317.940	-	-	-	4.799.065	12.236.952	17.036.017
İnşaat	4.345.495	-	-	9.094	-	23.335.047	3.508.545	8.368.073	1.786.801	-	-	93.398	32.396.695	9.049.758	41.446.453
Hizmetler	107.767.292	2.429.705	1.792.306	3.518	4.505.197	88.438.729	68.231.802	29.570.685	2.010.188	-	-	2.886.855	214.284.706	93.351.571	307.636.277
Toptan ve Perakende Ticaret	14.751.065	107	2.554	2.353	-	24.287.290	40.666.744	12.416.145	1.047.561	-	-	16.463	85.974.365	7.215.917	93.190.282
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.417.066	10	-	-	-	9.912.455	3.920.249	8.622.707	191.113	-	-	95	9.274.002	15.789.693	25.063.695
Ulaştırma ve Haberleşme	862.093	4	38	-	-	9.767.523	17.188.047	1.127.121	102.999	-	-	539	20.312.135	8.736.229	29.048.364
Mali Kuruluşlar	862.678	-	9	-	4.505.197	4.149.413	96.457	885.637	1.382	-	-	6.699	6.633.542	3.873.930	10.507.472
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.097.032	-	87	1.127	-	37.179.360	3.514.492	4.003.828	597.454	-	-	110.684	14.964.620	31.539.444	46.504.064
Serbest Meslek Hizmetleri	266.646	-	-	-	-	48	1.847.215	184.868	4.166	-	-	407	2.303.228	122	2.303.350
Eğitim Hizmetleri	346.567	-	1.137.437	-	-	427.785	385.040	637.050	33.817	-	-	11	2.357.303	610.404	2.967.707
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.164.145	2.429.588	652.215	-	-	2.714.855	613.558	1.693.329	31.696	-	-	2.751.957	72.465.511	25.585.832	98.051.343
Diğer	63.837.998	87.773	33.192	213	3.267.501	13.649.467	55.098.269	41.197.526	460.013	-	914.433	22.960.999	127.546.253	73.961.131	201.507.384
<b>Toplam</b>	<b>192.853.810</b>	<b>2.517.478</b>	<b>1.851.801</b>	<b>25.119</b>	<b>7.772.698</b>	<b>198.705.671</b>	<b>145.294.360</b>	<b>97.492.656</b>	<b>5.894.333</b>	<b>-</b>	<b>914.433</b>	<b>26.178.751</b>	<b>459.278.040</b>	<b>220.223.070</b>	<b>679.501.110</b>

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan risk bakiyeleri kredi risk azaltımı ve dönüşüm sonrası kredi riski bakiyelerini ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu (devamı) :

Önceli Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>														TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Çok Taraflı Kallanma Banlalarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüsek Olarak Belirlenen Alacaklar	Hisse Senedi yatırımları	Diğer Alacaklar			
Tarım	110.211	-	432	78	-	502.782	515.574	173.185	27.249	-	-	-	137.840	1.089.158	378.193	1.467.351	
Çiftçilik ve Hayvancılık	63.176	-	430	78	-	181.974	254.242	104.528	7.707	-	-	-	118.038	600.199	129.974	730.173	
Ormancılık	38.807	-	2	-	-	15.648	230.667	46.740	6.282	-	-	-	19.800	348.471	9.475	357.946	
Balıkçılık	8.228	-	-	-	-	305.160	30.665	21.917	13.260	-	-	-	2	140.488	238.744	379.232	
Sanayi	7.655.635	-	23.395	28.767	-	59.009.412	12.477.416	15.529.597	2.350.659	-	-	-	47.269	52.645.180	44.476.970	97.122.150	
Madencilik ve Taşocakçılığı	140.906	-	-	376	-	2.905.613	221.004	239.525	22.098	-	-	-	22	858.193	2.671.351	3.529.544	
İmalat Sanayi	7.335.941	-	23.395	28.391	-	43.837.151	12.168.632	13.207.758	1.938.992	-	-	-	47.247	47.775.718	30.811.789	78.587.507	
Elektrik, Gaz, Su	178.788	-	-	-	-	12.266.648	87.780	2.082.314	389.569	-	-	-	-	4.011.269	10.993.830	15.005.099	
İnşaat	1.928.438	-	-	12.593	-	19.081.993	2.697.500	7.317.295	1.413.164	-	-	-	97.986	22.118.280	10.430.689	32.548.969	
Hizmetler	83.060.482	3.018.319	659.286	19.814	7.624.719	72.002.918	41.244.813	23.326.274	2.603.701	-	-	-	2.607.332	150.306.161	85.861.497	236.167.658	
Toptan ve Perakende Ticaret	5.610.666	-	51	13.895	-	20.732.042	25.049.550	10.185.852	1.133.745	-	-	-	14.047	53.164.061	9.575.787	62.739.848	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.044.448	10	185	124	-	8.123.958	1.481.318	6.564.644	302.242	-	-	-	93	3.993.271	13.523.751	17.517.022	
Ulaştırma ve Haberleşme	286.553	-	3	368	-	6.942.665	11.134.833	929.811	97.815	-	-	-	589	12.972.343	6.420.294	19.392.637	
Mali Kuruluşlar	201.259	-	31	-	7.624.719	2.670.393	64.402	792.790	1.673	-	-	-	5.213	5.286.698	6.073.782	11.360.480	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	350.034	-	120	2.242	-	30.485.575	1.893.252	3.103.535	741.181	-	-	-	104.329	9.462.047	27.218.221	36.680.268	
Serbest Meslek Hizmetleri	8.583	-	2	-	-	1.042.923	144.582	144.582	5.910	-	-	-	608	1.202.497	111	1.202.608	
Eğitim Hizmetleri	157.501	-	64.605	-	-	1.222.414	224.109	470.418	276.256	-	-	-	12	1.700.320	714.995	2.415.315	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75.401.438	3.018.309	594.289	3.185	-	1.825.871	354.426	1.134.642	44.879	-	-	-	2.482.441	62.524.924	22.334.556	84.859.480	
Diğer	32.981.008	118.704	51.954	567	1.988.809	15.173.085	32.015.259	28.742.691	605.653	-	-	861.057	20.073.126	83.296.833	49.315.080	132.611.913	
<b>Toplam</b>	<b>125.735.774</b>	<b>3.137.023</b>	<b>735.067</b>	<b>61.819</b>	<b>9.613.528</b>	<b>165.770.190</b>	<b>88.950.562</b>	<b>75.089.042</b>	<b>7.000.426</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>861.057</b>	<b>22.963.553</b>	<b>309.455.612</b>	<b>190.462.429</b>	<b>499.918.041</b>	

<sup>(1)</sup> Tablo da yer alan risk bakiyeleri kredi risk azaltımı ve dönüşüm sonrası kredi riski bakiyelenini ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı<sup>(1)</sup>:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	59.224.845	2.906.109	3.884.964	3.779.101	123.058.791
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.766	24.177	14.905	144.595	2.294.035
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	119.676	66.584	20.298	128.317	1.516.926
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	408	150	4.377	5.813	14.371
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.537.801	65.925	467.571	36.743	1.664.658
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	23.962.542	12.996.730	11.574.956	30.808.791	119.362.652
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	15.741.624	3.198.824	4.995.414	12.640.439	108.718.059
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.251.850	2.156.724	2.720.185	8.368.114	79.995.783
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.894.333	-	-	-	-
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Hisse senedi yatırımları	914.433	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	22.757.096	486	455	209.009	3.211.705
<b>Toplam</b>	<b>138.444.374</b>	<b>21.415.709</b>	<b>23.683.125</b>	<b>56.120.922</b>	<b>439.836.980</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	34.068.397	1.679.200	1.728.317	3.669.305	84.590.555
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	36.606	7.960	26.390	151.453	2.914.614
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	113.937	19.980	65.612	127.115	408.423
4. Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.913	158	728	5.341	53.679
5. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.028.199	43.291	110.752	202.699	1.228.587
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	22.426.892	9.580.316	12.626.391	23.237.487	97.899.104
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	9.736.351	2.065.254	3.407.571	10.853.167	62.888.219
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.793.085	1.539.504	2.424.503	8.638.646	59.693.304
9. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.000.426	-	-	-	-
10. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
11. Hisse senedi yatırımları	861.057	-	-	-	-
12. Diğer Alacaklar	19.877.168	324	917	2.083	3.083.061
<b>Toplam</b>	<b>104.944.031</b>	<b>14.935.987</b>	<b>20.391.181</b>	<b>46.887.296</b>	<b>312.759.546</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski ikame etkisi sonrası, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

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

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

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

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

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

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

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

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

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



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler:

ÜLKE ADI	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	335.872.354	-	335.872.354
Sırbistan	2.366.691	-	2.366.691
Kuzey Makedonya	2.299.713	-	2.299.713
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	627.946	-	627.946
Malta	199.782	-	199.782
Diğer*	475.770	-	475.770

\*RAV tutarı 5 Milyon TL (Tam TL)'den küçük olanlar "Diğer" başlığı altında toplulaştırılmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Konsolide risk ağırlığına göre risk tutarları:

<b>Cari Dönem</b>													
<b>Risk Ağırlığı</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%35</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%200</b>	<b>%250</b>	<b>%2</b>	<b>%4</b>	<b>Özkaynaklardan İndirilenler</b>
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	155.048.907	-	4.858.022	-	7.855.111	246.023.815	275.107.961	527.025	-	605.354	2.172	-	4.298
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	203.855.325	-	4.858.024	58.067.137	41.900.109	145.455.609	224.305.063	452.317	-	605.354	2.172	-	4.298
<b>Önceki Dönem</b>													
<b>Risk Ağırlığı</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%35</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%200</b>	<b>%250</b>	<b>%2</b>	<b>%4</b>	<b>Özkaynaklardan İndirilenler</b>
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	94.789.688	-	4.981.802	-	29.377.066	153.349.499	223.637.881	809.084	-	496.684	606	-	11.332
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	109.701.870	-	4.981.794	44.268.679	63.236.681	89.047.339	187.549.970	634.418	-	496.684	606	-	11.332

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
	Önemli Artış (İkinci Aşama) <sup>(1)</sup>	Temerrüt (Üçüncü Aşama) <sup>(2)</sup>	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9) <sup>(3)</sup>
<b>Tarım</b>	<b>298.230</b>	<b>114.328</b>	<b>140.327</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	289.039	86.096	120.788
Ormancılık	996	611	573
Balıkçılık	8.195	27.621	18.966
<b>Sanayi</b>	<b>8.848.511</b>	<b>5.266.483</b>	<b>4.422.203</b>
Madencilik ve Taş ocakçılığı	84.575	188.147	155.396
İmalat Sanayi	4.195.778	4.534.217	3.542.102
Elektrik, Gaz, Su	4.568.158	544.119	724.705
<b>İnşaat</b>	<b>4.888.986</b>	<b>3.098.413</b>	<b>1.971.249</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>19.108.962</b>	<b>5.316.189</b>	<b>5.144.080</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	5.003.931	2.945.805	2.331.063
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.341.923	586.473	897.569
Ulaştırma Ve Haberleşme	642.313	229.118	153.942
Mali Kuruluşlar	548.796	9.070	96.182
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.169.869	986.770	1.141.948
Serbest Meslek Hizmetleri	61.503	10.782	10.400
Eğitim Hizmetleri	98.843	433.164	407.201
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	241.784	115.007	105.775
<b>Diğer</b>	<b>4.375.570</b>	<b>1.130.017</b>	<b>1.157.045</b>
<b>Toplam</b>	<b>37.520.259</b>	<b>14.925.430</b>	<b>12.834.904</b>

<sup>(1)</sup> 1.806.865 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 2.191.734 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(3)</sup> 1.661.544 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Krediler		
	Önemli Artış (İkinci Aşama) <sup>(1)</sup>	Temerrüt (Üçüncü Aşama) <sup>(2)</sup>	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9) <sup>(3)</sup>
<b>Tarım</b>	<b>135.661</b>	<b>117.476</b>	<b>94.523</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	125.367	89.979	77.891
Ormancılık	884	468	515
Balıkçılık	9.410	27.029	16.117
<b>Sanayi</b>	<b>4.376.483</b>	<b>5.001.576</b>	<b>2.969.207</b>
Madencilik ve Taş ocakçılığı	110.645	151.169	137.520
İmalat Sanayi	4.217.818	4.312.359	2.574.584
Elektrik, Gaz, Su	48.020	538.048	257.103
<b>İnşaat</b>	<b>4.796.518</b>	<b>2.301.231</b>	<b>1.499.308</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>12.899.890</b>	<b>5.510.191</b>	<b>3.627.801</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	4.673.522	2.991.760	2.112.335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.742.190	665.322	435.693
Ulaştırma Ve Haberleşme	770.483	198.994	129.531
Mali Kuruluşlar	598.581	14.320	24.648
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.763.458	1.073.968	627.821
Serbest Meslek Hizmetleri	69.481	13.135	10.273
Eğitim Hizmetleri	104.017	428.897	192.578
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	178.158	123.795	94.922
<b>Diğer</b>	<b>2.767.984</b>	<b>1.159.295</b>	<b>869.153</b>
<b>Toplam</b>	<b>24.976.536</b>	<b>14.089.769</b>	<b>9.059.992</b>

<sup>(1)</sup> 1.207.564 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> 1.987.478 TL tutarında reeskont bakiyesi dahil edilmemiştir.<sup>(3)</sup> 1.118.159 TL tutarında reeskont için ayrılan karşılık bakiyesi dahil edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK  
YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.953.859	3.575.346	(1.369.150)	-	11.160.055
1.ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	2.538.286	3.113.779	(36.776)	-	5.615.289

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	6.361.112	3.994.843	1.402.096	-	8.953.859
1.ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karş.	2.193.569	527.151	182.434	-	2.538.286

Yakın izlemedeki 37.520.259 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayırımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. (31 Aralık 2019: 24.976.536 TL)

Teminatın Türü <sup>(1)</sup>	Teminatın Net Değeri
	Cari Dönem
Gayrimenkul İpotegi	9.766.161
Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni	444.531
KGF Kefaleti	2.814.323
Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.)	31.668
Çek/Senet	88.383
Kefalet	16.484.603
Diğer <sup>(2)</sup>	7.890.590
<b>Toplam</b>	<b>37.520.259</b>

<sup>(1)</sup> 1.806.865 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

Teminatın Türü <sup>(1)</sup>	Teminatın Net Değeri
	Önceki Dönem
Gayrimenkul İpotegi	11.541.948
Maaş Rehni.Taşıt Rehni.Ticari İşletme Rehni	371.401
KGF Kefaleti	2.465.470
Maddi Teminat (Nakit Karşılık. Menkul Kıymet Rehni vb.)	80.926
Çek/Senet	172.918
Kefalet	4.109.100
Diğer <sup>(2)</sup>	6.234.773
<b>Toplam</b>	<b>24.976.536</b>

<sup>(1)</sup>1.207.564 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

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

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

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

Takipteki 14.925.430 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. (31 Aralık 2019: 14.089.769 TL)

<b>Teminatın Türü<sup>(1)</sup></b>	<b>Teminatın Net Değeri Cari Dönem</b>
Nakit	5.355
İpotek	3.604.025
Rehin	405.867
Çek Senet	13.282
Kefalet	7.846.280
Diğer <sup>(2)</sup>	3.050.621
<b>Toplam</b>	<b>14.925.430</b>

<sup>(1)</sup> 2.191.734 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

<b>Teminatın Türü<sup>(1)</sup></b>	<b>Teminatın Net Değeri Önceki Dönem</b>
Nakit	6.805
İpotek	3.427.138
Rehin	402.900
Çek Senet	12.735
Kefalet	7.100.668
Diğer <sup>(2)</sup>	3.139.523
<b>Toplam</b>	<b>14.089.769</b>

<sup>(1)</sup> 1.987.478 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Hisse senetleri, alacağın temliki, teminatsız alacak vb.den oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### **III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplamakta 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 Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir. Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından ilan edilen gişe döviz alış kurları:

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

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	10.311.696	30.141.813	16.134.827	56.588.336
Bankalar	477.298	466.673	1.449.696	2.393.667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	103	1.246	17.892	19.241
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	9.017.791	11.505.972	2.680.200	23.203.963
Krediler <sup>(2)</sup>	59.660.602	38.270.424	5.501.798	103.432.824
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	681.339	-	-	681.339
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(6)</sup>	8.824.065	14.953.586	3.654.832	27.432.483
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	503.411	503.411
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	2.678.278	2.332.526	129.738	5.140.542
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>91.651.172</b>	<b>97.672.240</b>	<b>30.072.394</b>	<b>219.395.806</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	9.419.898	5.078.086	357.205	14.855.189
Döviz Tevdiat Hesabı	70.552.958	90.381.535	30.454.014	191.388.507
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.114.631	-	1.114.631
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.592.075	3.953.548	2.500	12.548.123
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.553.277	-	7.553.277
Muhtelif Borçlar	259.308	446.355	292	705.955
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	9.361.098	869.809	391.065	10.621.972
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>98.185.337</b>	<b>109.397.241</b>	<b>31.205.076</b>	<b>238.787.654</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(6.534.165)</b>	<b>(11.725.001)</b>	<b>(1.132.682)</b>	<b>(19.391.848)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>6.156.789</b>	<b>9.402.203</b>	<b>1.378.041</b>	<b>16.937.033</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(4)</sup>	7.325.960	14.650.743	4.755.882	26.732.585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(4)</sup>	1.169.171	5.248.540	3.377.841	9.795.552
Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	37.665.288	19.910.193	3.871.248	61.446.729
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Toplam Varlıklar	78.211.250	67.817.323	10.818.729	156.847.302
Toplam Yükümlülükler	87.073.343	71.815.898	12.898.168	171.787.409
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(8.862.093)</b>	<b>(3.998.575)</b>	<b>(2.079.439)</b>	<b>(14.940.107)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>8.232.005</b>	<b>(64.451)</b>	<b>3.132.568</b>	<b>11.300.122</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.662.721	8.011.214	4.032.321	21.706.256
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.430.716	8.075.665	899.753	10.406.134
Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	29.073.296	18.430.536	3.095.932	50.599.764

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

(2) 45.321 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır. (31 Aralık 2019: 233.440 TL)

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; yabancı para maddi olmayan duran varlıklar 59.245 TL, peşin ödenmiş giderler 819 TL, pasifte ise özkaynaklar 939.625 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

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

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	6.746.564	-	-	-	-	58.237.878	64.984.442
Bankalar	1.168.834	31.035	34.508	5.396	-	1.441.373	2.681.146
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.070	27	31.047	998	248	15.663.273	15.723.663
Para Piyasalarından Alacaklar	108.213	-	-	-	-	144.784	252.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.662.839	13.804.387	25.149.794	14.392.953	2.302.184	232.283	60.544.440
Verilen Krediler	69.201.918	88.839.669	128.536.576	113.482.637	31.461.527	25.687.899	457.210.226
İftâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	555.772	29.092.955	7.129.636	16.995.568	31.030.758	-	84.804.689
Diğer Varlıklar <sup>(1)(4)</sup>	2.075.232	811.150	911.410	1.977.449	619.788	3.618.018	10.013.047
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>84.547.442</b>	<b>132.579.223</b>	<b>161.792.971</b>	<b>146.855.001</b>	<b>65.414.505</b>	<b>105.025.508</b>	<b>696.214.650</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	21.213.099	4.168.538	32.818	66.496	-	9.584.903	35.065.854
Diğer Mevduat	239.625.563	87.530.460	18.243.189	2.417.905	27.076	85.151.781	432.995.974
Para Piyasalarına Borçlar	103.677.703	795.333	-	-	-	129.576	104.602.612
Muhtelif Borçlar	4.706.444	-	-	-	-	4.536.210	9.242.654
İhraç Edilen Menkul Değerler	895.864	7.796.847	4.366.484	1.000.000	-	186.227	14.245.422
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>	839.080	5.397.838	3.653.635	2.547.328	765.962	50.679	13.254.522
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(2)</sup>	1.001.917	2.369	15.503.676	8.180.814	4.929.795	57.189.041	86.807.612
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>371.959.670</b>	<b>105.691.385</b>	<b>41.799.802</b>	<b>14.212.543</b>	<b>5.722.833</b>	<b>156.828.417</b>	<b>696.214.650</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	26.887.838	119.993.169	132.642.458	59.691.672	-	339.215.137
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(287.412.228)	-	-	-	-	(51.802.909)	(339.215.137)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.801.642	9.576.962	6.740.958	243.667	5.940.341	-	39.303.570
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.123.947)	(7.712.951)	(7.051.134)	(883.737)	(5.940.341)	-	(37.712.110)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(286.734.533)</b>	<b>28.751.849</b>	<b>119.682.993</b>	<b>132.002.388</b>	<b>59.691.672</b>	<b>(51.802.909)</b>	<b>1.591.460</b>

(1) 42.101 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 333.904 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.211.251	-	-	-	-	34.102.736	35.313.987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.703.123	75.925	26.233	25	-	2.358.667	4.163.973
Para Piyasalarından Alacaklar	967	2.131	43.028	64	-	16.259.573	16.305.763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.138	-	-	-	-	-	87.138
Verilen Krediler	6.287	3.064.929	4.705.821	6.210.378	1.152.228	155.047	15.294.690
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	79.286.442	47.433.244	82.557.824	68.879.279	12.361.233	22.876.655	313.394.677
Diğer Varlıklar <sup>(1)(4)</sup>	1.093.097	23.928.321	7.588.857	17.565.511	22.295.336	-	72.471.122
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>85.851.715</b>	<b>75.556.407</b>	<b>96.636.643</b>	<b>94.483.941</b>	<b>35.996.596</b>	<b>80.106.525</b>	<b>468.631.827</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	13.223.458	8.494.169	6.062	-	-	5.981.240	27.704.929
Diğer Mevduat	155.025.988	47.071.325	17.657.100	1.957.470	16.198	51.254.541	272.982.622
Para Piyasalarına Borçlar	52.715.358	590.314	-	-	-	33.669	53.339.341
Muhtelif Borçlar	3.189.863	34	-	-	-	3.190.908	6.380.805
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.050.069	8.708.287	1.371.317	6.895.630	-	268.829	19.294.132
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>	1.852.476	5.131.640	4.388.711	2.241.874	478.803	74.366	14.167.870
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)(2)</sup>	1.114.772	65.474	18.330.452	95.511	10.888.695	44.267.224	74.762.128
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>229.171.984</b>	<b>70.061.243</b>	<b>41.753.642</b>	<b>11.190.485</b>	<b>11.383.696</b>	<b>105.070.777</b>	<b>468.631.827</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.495.164	54.883.001	83.293.456	24.612.900	-	168.284.521
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(143.320.269)	-	-	-	-	(24.964.252)	(168.284.521)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.523.967	4.712.199	10.147.950	90.946	5.546.352	52.368	37.073.782
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(15.946.471)	(3.457.074)	(10.281.891)	(1.051.815)	(5.546.352)	(52.281)	(36.335.884)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(142.742.773)</b>	<b>6.750.289</b>	<b>54.749.060</b>	<b>82.332.587</b>	<b>24.612.900</b>	<b>(24.964.165)</b>	<b>737.898</b>

(1) 52.340 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 317.460 TL ertelenmiş vergi borcu ise diğer yükümlülüklerin faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

(4) Karşılık tutarları faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 2. Grubun parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa Etkif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. (5)	-	-	-	12,00
Bankalar(1)	0,19	0,75	-	15,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(6)	1,56	4,12	-	11,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,28	2,94	-	13,84
Verilen Krediler(2)	5,03	5,98	-	11,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	5,62	-	17,56
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı(4)	0,93	1,61	-	17,42
Diğer Mevduat(4)	0,99	2,40	0,01	14,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,11	-	17,38
Muhtelif Borçlar(3)	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,75	-	14,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,31	1,77	-	14,29

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa Etkif 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	-	11,80
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,78	5,15	-	18,15
Verilen Krediler(2)	5,21	7,04	3,10	13,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,77	5,93	-	19,62
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı(4)	0,35	2,49	-	9,12
Diğer Mevduat(4)	0,45	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	1,21	3,26	3,10	11,99

(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

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

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

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

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

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

\*Diğer para birimleri EUR altında gösterilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma			Sermaye Yükümlülüğü Tutarı
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri	
A.B.C.D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	764.460 <sup>(*)</sup>	674.237 <sup>(**)</sup>	-	142.475

<sup>(\*)</sup> 697.905 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ile 66.555 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

<sup>(\*\*)</sup> Demirhalk Bank N.V.'nin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Demirhalk Bank N.V.'nin değerlendirme raporundan alınmıştır.

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		
		Ana Sermayeye Dahil Edilen	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	20.147	20.147	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	20.147	20.147	-	-	-

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

**VI. KONSOLİDE 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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

Ana Ortaklık Bankanın likidite riskleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup likidite riski yönetimine ilişkin birimlerin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan hazine işlemleri için bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu, forward ve swap işlemlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin analizler (GAP analizi, çekirdek mevduat raporları vb.) günlük bazda yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi ve ilgili birimleri ile paylaşılmaktadır. Ana Ortaklık 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.

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

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

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık Banka’nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. 2020 yılı içerisinde gerçekleşen Covid-19 salgınına ilişkin tedbirler kapsamında, BDDK’nın 26 Mart 2020 tarih, 8967 sayılı kararı ile mevduat ve katılım bankaları, TP+YP ve YP likidite karşılama oranları için sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenen asgari yasal sınırlara uyum yükümlülüğünden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmuştur. Söz konusu muafiyet 08 Aralık 2020 tarih, 9312 sayılı BDDK kararı ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren sonlandırılmıştır.

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

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %43,89’u TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki hesaplardan, %50,86’sı yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, % 5,25’i ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetleri içermektedir

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son (24) aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 677.149 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın 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 Ana Ortaklık Banka’nın Likidite Acil Eylem Planı kapsamında belirlenen likidite metriklerine ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük olarak hesaplanmakta ve bu oranlardaki değişimler Ana Ortaklık Banka’nın Denetim Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili iş birimlerine düzenli olarak raporlanmaktadır.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

DÖNEM	YP (%)	TP+YP (%)
Ekim 2020	128,67	89,99
Kasım 2020	136,36	87,41
Aralık 2020	182,02	108,53

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			100.120.759	56.186.941
<b>Nakit Çıktıları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	214.617.520	108.065.700	19.509.278	10.806.570
İstikrarlı mevduat	39.049.480	-	1.952.474	-
Düşük istikrarlı mevduat	175.568.040	108.065.700	17.556.804	10.806.570
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	200.917.565	72.196.379	91.455.271	32.472.143
Operasyonel mevduat	35.013.844	9.020.372	8.753.461	2.255.093
Operasyonel olmayan mevduat	159.508.177	60.600.026	77.253.366	27.720.822
Diğer teminatsız borçlar	6.395.544	2.575.981	5.448.444	2.496.228
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	11.648.819	6.917.255	5.837.438	3.688.034
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	949.895	1.015.198	949.895	1.015.198
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	19.934	-	19.934	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.678.990	5.902.057	4.867.609	2.672.836
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	143.576.345	55.747.383	11.317.080	4.713.310
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>128.119.067</b>	<b>51.680.057</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	34.798.391	12.945.307	22.486.276	9.840.447
Diğer nakit girişleri	281.378	3.061.589	281.378	3.061.589
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>35.079.769</b>	<b>16.006.896</b>	<b>22.767.654</b>	<b>12.902.036</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam YKLV Stoku</b>			<b>100.120.759</b>	<b>56.186.941</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>105.351.412</b>	<b>38.778.018</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı</b>			<b>%95,40</b>	<b>%149,15</b>

<sup>(1)</sup> Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.824.781	39.251.981
<b>Nakit Çıkaşları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	144.569.260	64.357.830	12.699.612	6.435.783
İstikrarlı mevduat	35.146.280	-	1.757.314	-
Düşük istikrarlı mevduat	109.422.980	64.357.830	10.942.298	6.435.783
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	109.040.551	52.961.355	50.872.366	21.964.452
Operasyonel mevduat	22.628.120	7.762.180	5.657.030	1.940.545
Operasyonel olmayan mevduat	81.274.523	43.547.291	40.810.706	18.426.433
Diğer teminatsız borçlar	5.137.908	1.651.884	4.404.630	1.597.474
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.198.620	6.220.014	4.794.794	3.890.018
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	978.601	1.958.389	978.601	1.958.389
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	121.539	-	121.539	-
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	106.603.993	44.754.049	8.453.339	3.650.641
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>76.820.111</b>	<b>35.940.894</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.588.872	8.662.940	16.768.143	6.946.360
Diğer nakit girişleri	187.398	20.159.549	187.398	20.159.549
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>25.776.270</b>	<b>28.822.489</b>	<b>16.955.541</b>	<b>27.105.909</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam YKLV Stoku</b>			<b>72.824.781</b>	<b>39.251.981</b>
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>59.864.570</b>	<b>10.168.128</b>
<b>Likidite Karşılama Oranı</b>			<b>%121,78</b>	<b>%394,75</b>

<sup>(1)</sup> Günlük basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	6.187.629	58.545.526	-	251.287	-	-	-	64.984.442
Bankalar	1.461.011	1.157.976	31.056	14.914	4.214	11.975	-	2.681.146
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	16.429	-	2	15.530.733	29.051	228	147.220	15.723.663
Para Piyasalarından Alacaklar	-	252.997	-	-	-	-	-	252.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	784.124	4.063.834	22.653.983	25.834.476	6.975.740	232.283	60.544.440
Verilen Krediler	20.842.797	29.736.936	33.859.693	109.211.284	203.947.695	59.611.821	-	457.210.226
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.870.688	5.966.765	8.445.166	25.889.049	38.633.021	-	84.804.689
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	240.253	2.174.205	2.103.637	1.449.244	2.054.235	968.931	1.022.542	10.013.047
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28.748.119</b>	<b>98.522.452</b>	<b>46.024.987</b>	<b>157.556.611</b>	<b>257.758.720</b>	<b>106.201.716</b>	<b>1.402.045</b>	<b>696.214.650</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	9.514.652	21.271.352	4.180.536	32.818	66.496	-	-	35.065.854
Diğer Mevduat	81.060.829	242.900.844	83.270.979	23.239.182	2.489.876	34.264	-	432.995.974
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar <sup>(3)</sup>	5	119.961	575.771	2.591.477	4.365.922	5.601.386	-	13.254.522
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.803.299	59.313	-	-	740.000	-	104.602.612
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992.028	6.864.708	4.958.686	1.430.000	-	-	14.245.422
Muhtelif Borçlar	50.743	4.207.484	249.949	1.234.706	2.850.093	12.677	637.002	9.242.654
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	1.528.806	5.719.142	101.846	16.333.088	9.728.919	8.966.472	44.429.339	86.807.612
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>92.155.035</b>	<b>379.014.110</b>	<b>95.303.102</b>	<b>48.389.957</b>	<b>20.931.306</b>	<b>15.354.799</b>	<b>45.066.341</b>	<b>696.214.650</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(63.406.916)</b>	<b>(280.491.658)</b>	<b>(49.278.115)</b>	<b>109.166.654</b>	<b>236.827.414</b>	<b>90.846.917</b>	<b>(43.664.296)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(2.304)</b>	<b>620.011</b>	<b>464.823</b>	<b>508.930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.591.460</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.021.643	7.847.962	1.916.950	1.636.333	11.880.682	-	39.303.570
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(16.023.947)	(7.227.951)	(1.452.127)	(1.127.403)	(11.880.682)	-	(37.712.110)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>35.094.122</b>	<b>2.874.408</b>	<b>10.434.702</b>	<b>40.597.782</b>	<b>25.043.586</b>	<b>2.459.251</b>	<b>-</b>	<b>116.503.851</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	25.662.442	56.004.329	19.498.071	106.151.712	188.549.119	69.513.417	3.252.737	468.631.827
Toplam Yükümlülükler	56.003.364	231.970.921	62.610.524	47.310.777	19.124.912	17.183.284	34.428.045	468.631.827
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(30.340.922)</b>	<b>(175.966.592)</b>	<b>(43.112.453)</b>	<b>58.840.935</b>	<b>169.424.207</b>	<b>52.330.133</b>	<b>(31.175.308)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(12.504)</b>	<b>16.212</b>	<b>161.060</b>	<b>573.130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>737.898</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.933.967	3.170.567	5.162.933	1.713.612	11.092.703	-	37.073.782
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(15.946.471)	(3.154.355)	(5.001.873)	(1.140.482)	(11.092.703)	-	(36.335.884)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>27.943.882</b>	<b>3.072.636</b>	<b>9.160.038</b>	<b>31.876.345</b>	<b>16.382.132</b>	<b>2.582.797</b>	<b>-</b>	<b>91.017.830</b>

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve ertelenmiş vergi aktif 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****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler*	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	355.458.727	88.568.202	24.038.902	2.645.931	34.342	(2.684.276)	468.061.828
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	124.672	590.583	2.645.604	4.531.978	6.088.824	(727.139)	13.254.522
Para Piyasalarına Borçlar	103.938.774	59.859	-	-	747.982	(144.003)	104.602.612
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.040.386	7.068.563	5.151.860	1.531.819	-	(547.206)	14.245.422
Fonlar	7.800	35	211.490	617.046	3.317.615	(536.683)	3.617.303
<b>Toplam</b>	<b>460.570.359</b>	<b>96.287.242</b>	<b>32.047.856</b>	<b>9.326.774</b>	<b>10.188.763</b>	<b>(4.639.307)</b>	<b>603.781.687</b>

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler*	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	224.897.157	54.591.169	21.132.904	2.072.131	36.641	(2.042.451)	300.687.551
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	899.446	1.032.513	4.219.336	5.544.576	3.319.383	(847.384)	14.167.870
Para Piyasalarına Borçlar	52.764.828	9.229	29.918	158.153	748.261	(371.048)	53.339.341
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.178.663	7.247.000	3.862.787	8.496.753	-	(1.491.071)	19.294.132
Fonlar	232.809	4.471	26.438	1.627.722	1.317.614	(50)	3.209.004
<b>Toplam</b>	<b>279.972.903</b>	<b>62.884.382</b>	<b>29.271.383</b>	<b>17.899.335</b>	<b>5.421.899</b>	<b>(4.752.004)</b>	<b>390.697.898</b>

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

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

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.734.998	1.241.034	34.708	-	-	3.010.740
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	631.159	161.002	34.069	-	-	826.230
Swap Para Alım İşlemleri	10.223.422	5.807.869	1.707.242	1.184.000	-	18.922.533
Swap Para Satım İşlemleri	13.482.734	5.390.348	1.243.058	675.070	-	20.791.210
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	84.221	-	-	-	-	84.221
Vadeli Kıymetli Maden Satım	1.184.714	1.102.641	-	-	-	2.287.355
Para Alım Opsiyonları	1.467.840	469.181	-	-	-	1.937.021
Para Satım Opsiyonları	1.468.509	468.516	-	-	-	1.937.025
Swap Faiz Alım İşlemleri	155.000	120.000	175.000	452.333	11.880.682	12.783.015
Swap Faiz Satım İşlemleri	155.000	120.000	175.000	452.333	11.880.682	12.783.015
Swap Kıymetli Maden Alış	3.255.540	224.520	-	-	-	3.480.060
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33.843.137</b>	<b>15.105.111</b>	<b>3.369.077</b>	<b>2.763.736</b>	<b>23.761.364</b>	<b>78.842.425</b>

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

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.629.947	878.352	879.250	2.279	-	3.389.828
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.979.327	1.313.154	881.542	2.278	-	4.176.301
Swap Para Alım İşlemleri	11.610.340	1.151.809	1.789.967	1.534.000	-	16.086.116
Swap Para Satım İşlemleri	13.791.267	1.146.479	1.626.617	960.870	-	17.525.233
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	508.892	445.729	-	-	-	954.621
Vadeli Kıymetli Maden Satım	132.599	-	-	-	-	132.599
Para Alım Opsiyonları	1.085.237	675.013	-	-	-	1.760.250
Para Satım Opsiyonları	1.086.024	674.240	-	-	-	1.760.264
Swap Faiz Alım İşlemleri	20.000	70.000	2.493.714	177.333	11.092.704	13.853.751
Swap Faiz Satım İşlemleri	20.000	70.000	2.493.714	177.333	11.092.704	13.853.751
Swap Kıymetli Maden Alış	2.149.575	-	-	-	-	2.149.575
Swap Kıymetli Maden Satış	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34.013.208</b>	<b>6.424.776</b>	<b>10.164.804</b>	<b>2.854.093</b>	<b>22.185.408</b>	<b>75.642.289</b>

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

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

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	610.376.487	468.570.592
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark <sup>(1)</sup>	(14.683)	(61.235)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>	37.634.584	42.549.277
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>	36.567.594	43.399.965
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark <sup>(2)</sup>	4.958.752	2.342.071
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>860.229.588</b>	<b>585.384.107</b>

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

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

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.

	<b>Cari Dönem<sup>(1)</sup></b>	<b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	692.898.165	461.101.142
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(756.288)	(303.124)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	692.141.877	460.798.018
<b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.979.921	1.129.984
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	549.344	552.868
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.529.265	1.682.852
<b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.471.560	4.415.652
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.471.560	4.415.652
<b>Bilanço Dışı İşlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	167.045.638	120.829.656
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(4.958.752)	(2.342.071)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	162.086.886	118.487.585
<b>Sermaye ve Toplam Risk</b>		
Ana sermaye	49.386.153	37.047.239
Toplam risk tutarı	860.229.588	585.384.107
<b>Kaldıraç Oranı</b>		
Kaldıraç oranı	5,74	6,33

<sup>(1)</sup> Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

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

**VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup>	Diğer <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>					
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>12.006.217</b>	<b>25.712.589</b>	<b>16.330.643</b>	<b>679.730</b>	<b>54.729.179</b>
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>11.952.107</i>	<i>25.610.947</i>	<i>735.986</i>	<i>-</i>	<i>38.299.040</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	<i>-</i>	<i>84.220</i>	<i>15.253.404</i>	<i>-</i>	<i>15.337.624</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>277.296</i>	<i>1.381</i>	<i>278.677</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	<i>54.110</i>	<i>17.422</i>	<i>63.957</i>	<i>678.349</i>	<i>813.838</i>
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>10.626.323</b>	<b>11.228.426</b>	<b>13.154.303</b>	<b>188.308</b>	<b>35.197.360</b>
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>10.055.539</i>	<i>10.857.240</i>	<i>1.458.003</i>	<i>-</i>	<i>22.370.782</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>39.204</i>	<i>66.802</i>	<i>180.030</i>	<i>141.426</i>	<i>427.462</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	<i>-</i>	<i>38.529</i>	<i>8.730.470</i>	<i>29.677</i>	<i>8.798.676</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.463.921</i>	<i>16.957</i>	<i>2.480.878</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	<i>531.580</i>	<i>265.855</i>	<i>321.879</i>	<i>248</i>	<i>1.119.562</i>
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>1.379.894</b>	<b>14.484.163</b>	<b>3.176.340</b>	<b>491.422</b>	<b>19.531.819</b>
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	976.093	1.542.501	439.994	(68.639)	2.889.949
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	12.426	1.728.209	(6.964.405)	10.757	(5.213.013)
Temettü Gelirleri	-	-	4.196	764	4.960
Diğer Gelirler	322.020	706.039	710.809	1.588.156	3.327.024
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	2.118.715	1.234.783	3.530.941	96.384	6.980.823
Diğer Giderler	397.264	3.430.025	4.745.095	494.561	9.066.945
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>174.454</b>	<b>13.796.104</b>	<b>(10.909.102)</b>	<b>1.431.515</b>	<b>4.492.971</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(690.897)	(110.209)	(801.106)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>174.454</b>	<b>13.796.104</b>	<b>(11.599.999)</b>	<b>1.321.306</b>	<b>3.691.865</b>

#### BÖLÜM VARLIKLARI (31 Aralık 2020)

Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>	-	2.005.568	159.054.669	1.818	161.062.055
Türev Finansal Varlıklar	-	447.253	1.900.029	-	2.347.282
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	284	2.894.293	39.211	2.933.788
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	764.460	-	764.460
Krediler <sup>(2)</sup>	142.281.833	285.849.473	12.303.576	-	440.434.882
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	3.836.074	4.737.307	73.767.823	6.330.979	88.672.183
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>146.117.907</b>	<b>293.039.885</b>	<b>250.684.850</b>	<b>6.372.008</b>	<b>696.214.650</b>

#### BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31 Aralık 2020)

Mevduat	171.817.704	259.510.901	36.733.223	-	468.061.828
Türev Finansal Borçlar	-	309.375	224.850	-	534.225
Para Piyasasına Borçlar	-	1.114.631	102.861.673	626.308	104.602.612
Alınan Krediler	675.438	868.174	10.299.013	1.411.897	13.254.522
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	13.165.184	1.080.238	14.245.422
Diğer Yükümlülükler	2.273.342	11.535.395	35.391.807	190.694	49.391.238
Karşılıklar ve Vergi Borcu	247.237	239.340	2.839.678	19.647	3.345.902
Özkaynaklar	1.159.958	14.033.456	27.031.678	553.809	42.778.901
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>176.173.679</b>	<b>287.611.272</b>	<b>228.547.106</b>	<b>3.882.593</b>	<b>696.214.650</b>

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

Garanti ve Kefaletler	60.710.939	37.275.102	18.517.810	-	116.503.851
Taahhütler	862.674	12.634.337	36.454.871	15.060	49.966.942
Türev Finansal İşlemler	-	13.586.811	63.428.869	-	77.015.680

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

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

<sup>(3)</sup> Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. ve Halk Sigorta AŞ.'nin bakiyeleri Faaliyet Gelirleri/Giderleri tablosunda Diğer kolonunda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup>	Diğer <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>					
<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>12.397.599</b>	<b>24.910.172</b>	<b>9.698.902</b>	<b>662.062</b>	<b>47.668.735</b>
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>12.395.130</i>	<i>24.451.585</i>	<i>374.768</i>	-	<i>37.221.483</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	<i>440.623</i>	<i>8.756.754</i>	-	<i>9.197.377</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	<i>344.109</i>	-	<i>344.109</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	<i>2.469</i>	<i>17.964</i>	<i>223.271</i>	<i>662.062</i>	<i>905.766</i>
<b>Faiz Giderleri</b>	<b>7.172.263</b>	<b>14.622.240</b>	<b>13.847.507</b>	<b>365.396</b>	<b>36.007.406</b>
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>7.127.917</i>	<i>14.165.507</i>	<i>1.718.465</i>	-	<i>23.011.889</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>34.472</i>	<i>75.019</i>	<i>212.251</i>	<i>230.397</i>	<i>552.139</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	<i>189.927</i>	<i>9.197.353</i>	<i>57.966</i>	<i>9.445.246</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	<i>2.564.881</i>	<i>72.891</i>	<i>2.637.772</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	<i>9.874</i>	<i>191.787</i>	<i>154.557</i>	<i>4.142</i>	<i>360.360</i>
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>5.225.336</b>	<b>10.287.932</b>	<b>(4.148.605)</b>	<b>296.666</b>	<b>11.661.329</b>
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	<i>1.080.148</i>	<i>1.383.476</i>	<i>465.462</i>	<i>(212.604)</i>	<i>2.716.482</i>
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	<i>25.263</i>	<i>554.155</i>	<i>(3.818.480)</i>	<i>11.308</i>	<i>(3.227.754)</i>
Temettü Gelirleri	-	-	<i>14.025</i>	<i>416</i>	<i>14.441</i>
Diğer Gelirler	<i>1.018.591</i>	<i>583.321</i>	<i>992.658</i>	<i>2.222.951</i>	<i>4.817.521</i>
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	<i>2.157.124</i>	<i>1.934.567</i>	<i>505.383</i>	<i>75.443</i>	<i>4.672.517</i>
Diğer Giderler	<i>148.426</i>	<i>2.478.234</i>	<i>4.147.690</i>	<i>1.763.739</i>	<i>8.538.089</i>
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>5.043.788</b>	<b>8.396.083</b>	<b>(11.148.013)</b>	<b>479.555</b>	<b>2.771.413</b>
Vergi Karşılığı	-	-	<i>(278.849)</i>	<i>(199.691)</i>	<i>(478.540)</i>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>5.043.788</b>	<b>8.396.083</b>	<b>(11.426.862)</b>	<b>279.864</b>	<b>2.292.873</b>

**BÖLÜM VARLIKLARI  
(31 Aralık 2019)**

Menkul Kıymetler <sup>(2)</sup>	-	<i>4.833.999</i>	<i>99.226.017</i>	<i>1.818</i>	<i>104.061.834</i>
Türev Finansal Varlıklar	-	<i>211.149</i>	<i>940.843</i>	-	<i>1.151.992</i>
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	<i>570</i>	<i>4.247.494</i>	<i>2.592</i>	<i>4.250.656</i>
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	<i>593.234</i>	-	<i>593.234</i>
Krediler <sup>(2)</sup>	<i>112.937.819</i>	<i>179.703.613</i>	<i>9.261.100</i>	-	<i>301.902.532</i>
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	<i>3.903.011</i>	<i>3.381.194</i>	<i>41.856.754</i>	<i>7.530.620</i>	<i>56.671.579</i>
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>116.840.830</b>	<b>188.130.525</b>	<b>156.125.442</b>	<b>7.535.030</b>	<b>468.631.827</b>

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ  
(31 Aralık 2019)**

Mevduat	<i>101.179.185</i>	<i>174.651.324</i>	<i>24.857.042</i>	-	<i>300.687.551</i>
Türev Finansal Borçlar	-	<i>148.937</i>	<i>204.781</i>	-	<i>353.718</i>
Para Piyasasına Borçlar	-	<i>2.951.294</i>	<i>50.276.129</i>	<i>111.918</i>	<i>53.339.341</i>
Alınan Krediler	<i>1.028.956</i>	<i>1.150.633</i>	<i>10.053.720</i>	<i>1.934.561</i>	<i>14.167.870</i>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	<i>17.321.413</i>	<i>1.972.719</i>	<i>19.294.132</i>
Diğer Yükümlülükler	<i>1.667.559</i>	<i>8.660.217</i>	<i>31.669.750</i>	<i>3.193.209</i>	<i>45.190.735</i>
Karşılıklar ve Vergi Borcu	<i>229.542</i>	<i>288.258</i>	<i>2.864.624</i>	<i>18.668</i>	<i>3.401.092</i>
Özkaynaklar	<i>4.053.543</i>	<i>7.964.223</i>	<i>18.210.535</i>	<i>1.969.087</i>	<i>32.197.388</i>
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>108.158.785</b>	<b>195.814.886</b>	<b>155.457.994</b>	<b>9.200.162</b>	<b>468.631.827</b>

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER  
(31 Aralık 2019)**

Garanti ve Kefaletler	<i>47.403.374</i>	<i>27.348.373</i>	<i>16.266.083</i>	-	<i>91.017.830</i>
Taahhütler	<i>645.977</i>	<i>9.433.236</i>	<i>22.586.752</i>	<i>19.729</i>	<i>32.685.694</i>
Türev Finansal İşlemler	-	<i>17.613.566</i>	<i>55.796.100</i>	-	<i>73.409.666</i>

<sup>(1)</sup> Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ., Halk Banka A.D. Beograd ve Halk Banka A.D., Skopje'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ., Halk Sigorta AŞ., Halk Finansal Kiralama AŞ., Halk Faktoring AŞ ve Halk Varlık Kiralama AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>657.822.390</b>	<b>636.016.030</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	64.984.442	64.984.442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3) (4)</sup>	33.217	33.217
Bankalar	2.681.146	2.679.760
Para Piyasalarından Alacaklar	252.997	252.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	59.472.055	59.472.055
İtâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	84.804.689	79.478.703
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	440.093.062	423.614.074
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	3.706.703	3.706.703
Faktoring Alacakları	1.794.079	1.794.079
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>610.835.037</b>	<b>610.976.904</b>
Mevduat	468.061.828	468.176.844
Türev Finansal Borçlar	534.225	534.225
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.254.522	13.570.718
Para Piyasalarına Borçlar	104.602.612	104.497.824
İhraç Edilen Menkul Değerler	14.245.422	14.060.865
Muhtelif Borçlar	9.242.654	9.242.654
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	893.774	893.774

<sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 1.072.385 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 190.821 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>429.164.724</b>	<b>430.765.538</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35.313.987	35.313.987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3) (4)</sup>	30.808	30.808
Bankalar	4.163.973	4.163.725
Para Piyasalarından Alacaklar	87.138	87.138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	14.743.521	14.743.521
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	72.471.122	72.057.460
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	297.317.430	299.332.154
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	2.922.013	2.922.013
Factoring Alacakları	2.114.732	2.114.732
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>394.869.871</b>	<b>395.362.661</b>
Mevduat	300.687.551	300.993.083
Türev Finansal Borçlar	353.718	353.718
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.167.870	14.520.662
Para Piyasalarına Borçlar	53.339.341	53.561.180
İhraç Edilen Menkul Değerler	19.294.132	18.906.759
Muhtelif Borçlar	6.383.200	6.383.200
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	644.059	644.059

<sup>(1)</sup>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, 551.169 TL tutarında “borsaya kote edilmeyen menkul değerler” dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 170.874 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 16.104.081 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar;

i- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

ii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

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

• Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.



# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.  
Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup>	33.217	-	-	33.217
Türev Finansal Varlıklar	-	2.347.282	-	2.347.282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	59.472.055	-	-	59.472.055
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
İştirakler <sup>(4)</sup>	-	-	681.339	681.339
<b>Toplam Finansal Varlıklar</b>	<b>59.505.272</b>	<b>2.347.282</b>	<b>681.339</b>	<b>62.533.893</b>
<b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:</b>				
Türev Finansal Borçlar	-	534.225	-	534.225
<b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>534.225</b>	<b>-</b>	<b>534.225</b>

- <sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, 1.072.385 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.
- <sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 190.821 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.
- <sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 15.499.625 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.
- <sup>(4)</sup> Finansal tablolarda maliyet bedelleri ile gösterilen Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinden Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ. (16.566 TL), Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sis. AŞ (62.989 TL), Kredi Kayıt Bürosu AŞ. (2.516 TL), Platform Ortak Kartlı Sistemler (1.050 TL) ve Keskinöğlü Tavukçuluk ve Damızlık AŞ'nin gerçeğe uygun değeri bulunmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup>	30.808	-	-	30.808
Türev Finansal Varlıklar	-	1.151.992	-	1.151.992
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	14.743.521	-	-	14.743.521
Bağlı Ortaklıklar	-	-	84.000	84.000
İştirakler	-	-	509.234	509.234
<b>Toplam Finansal Varlıklar</b>	<b>14.774.329</b>	<b>1.151.992</b>	<b>593.234</b>	<b>16.519.555</b>
<b>Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:</b>				
Türev Finansal Borçlar	-	353.718	-	353.718
<b>Toplam Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>353.718</b>	<b>-</b>	<b>353.718</b>

- <sup>(1)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, 551.169 TL tutarında "borsaya kote edilmeyen menkul değerler" dahil edilmemiştir.
- <sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı k/z yansıtılan finansal varlıklar içerisinde, piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen 170.874 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.
- <sup>(3)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde 16.104.081 TL tutarında ödünç menkul kıymetler tabloya dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### **IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Üçüncü seviyede yer alan finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>
DönemBaşındaki Değer	593.234
Yıl İçindeki Alımlar	-
BedelsizEdinilen Hisse Senetleri	-
Değerleme Farkı	183.368
Transferler	(34.833)
Satış	(60.430)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>681.339</b>
	<b>Önceki Dönem</b>
DönemBaşındaki Değer	515.868
Yıl İçindeki Alımlar	1.750
BedelsizEdinilen Hisse Senetleri	875
Değerleme Farkı	74.741
Transferler	-
Satış	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>593.234</b>

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

#### **XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR**

##### **Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar:**

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RISK YÖNETİMİ VE RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış<sup>(\*)</sup>:**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) <sup>(**)</sup>	372.232.593	297.590.914	29.778.607	23.807.273
2 Standart yaklaşım	372.232.593	297.590.914	29.778.607	23.807.273
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski <sup>(**)</sup>	4.087.852	5.804.936	327.028	464.395
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.087.852	5.804.936	327.028	464.395
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	16.667.625	12.630.875	1.333.410	1.010.470
17 Standart yaklaşım	16.667.625	12.630.875	1.333.410	1.010.470
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	22.443.361	21.710.397	1.795.469	1.736.832
20 Temel gösterge yaklaşımı	22.443.361	21.710.397	1.795.469	1.736.832
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.513.386	1.241.710	121.071	99.337
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
<b>25 Toplam ( 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>416.944.817</b>	<b>338.978.832</b>	<b>33.355.585</b>	<b>27.118.307</b>

<sup>(\*)</sup> Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.

<sup>(\*\*)</sup> Cari Dönemde 23.03.2020 tarihli Kurul Kararı ilgi gösterilerek BDDK tarafından yayımlanan 08.12.2020 tarihli Kurul Kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:**

Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraflı kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	-	64.976.341	64.976.341	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	2.347.282	-	2.347.282	-	10.226	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	15.723.663	186.948	-	-	37.090	15.499.625
Bankalar	-	2.680.791	2.680.791	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	252.997	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	-	60.544.440	51.539	-	-	60.492.901	-
Krediler ve alacaklar	-	440.434.882	440.430.584	-	-	-	4.298
Faktoring alacakları	-	1.794.079	1.794.079	-	-	-	-
İrfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	-	84.793.952	84.793.952	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	764.460	764.460	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	3.706.703	3.706.703	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	-	10.278.888	10.278.888	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	638.708	-	-	-	-	638.708
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	1.207.261	1.207.261	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	342.523	342.523	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	42.101	42.101	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	1.441	1.441	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	5.684.138	5.683.739	-	-	399	-
<b>Toplam varlıklar</b>	-	<b>696.214.650</b>	<b>616.941.350</b>	<b>2.347.282</b>	-	<b>60.540.616</b>	<b>16.142.631</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	-	468.061.828	-	-	-	-	468.061.828
Türev finansal yükümlülükler	-	534.225	-	-	-	9.112	525.113
Alınan krediler	-	13.254.522	-	-	-	-	13.254.522
Para piyasalarına borçlar	-	104.602.612	-	33.960.448	-	-	70.642.164
İhraç edilen menkul kıymetler	-	14.245.422	-	-	-	-	14.245.422
Fonlar	-	3.617.303	-	-	-	-	3.617.303
Diğer Yükümlülükler	-	30.017.935	-	-	-	208	30.017.727
Faktoring borçları	-	1.638	-	-	-	-	1.638
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	893.774	-	-	-	-	893.774
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	2.233.585	-	-	-	-	2.233.585
Cari Vergi borcu	-	778.413	-	-	-	-	778.413
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	333.904	-	-	-	-	333.904
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	14.860.588	-	-	-	-	14.860.588
Öz kaynaklar	-	42.778.901	-	-	-	-	42.778.901
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>696.214.650</b>	-	<b>33.960.448</b>	-	<b>9.320</b>	<b>662.244.882</b>

• Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemler üzerinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)**

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	696.214.650	616.941.350	-	2.347.282	60.540.616
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	33.960.448	9.320
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	696.214.650	616.941.350	-	36.307.730	60.549.936
4	Bilanço dışı tutarlar	243.486.473	166.470.793	-	77.015.680	4.508.223
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konular dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	-	783.412.143	-	113.323.410	65.058.159

**TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

**Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar:**

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

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar (devamı):**

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

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

**Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:**

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT*	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riskini azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.161.233	456.268	-	1,40	2.617.500	1.338.473
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)					2.407.435	2.004.838
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					-	-
<b>Toplam</b>					<b>5.024.935</b>	<b>3.343.311</b>

\*Etkif beklenen pozitif risk tutarı

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:**

	(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riskte maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riskte maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.617.500	718.314
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>2.617.500</b>	<b>718.314</b>

**Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:**

Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%2	%4	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankasından alacaklar	777.823	-	-	-	-	-	-	-	-	777.823
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	49	-	-	-	-	-	49
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	21	-	-	-	21
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	735.728	627.006	-	570.404	-	-	-	1.933.138
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3.025.454	-	-	-	3.025.454
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6.765	-	-	-	-	6.765
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar*	-	-	-	-	23.441	8.602	-	2.172	-	34.215
<b>Toplam</b>	<b>777.823</b>	<b>-</b>	<b>735.728</b>	<b>627.055</b>	<b>30.206</b>	<b>3.604.481</b>	<b>-</b>	<b>2.172</b>	<b>-</b>	<b>5.777.465</b>

\* "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda gösterilen karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi tablosunda yer almayan tutarları içermektedir.



**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

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

**Karşı taraf kredi riski-kredi türevleri:**

Bulunmamaktadır.

**Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:**

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		26.227
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	34.151	26.163
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.275	26
(ii) Diğer türev finansal araçlar	32.876	26.137
(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	69	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	2.556	64
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 İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

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

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

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

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

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

##### Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	17.117.164	440.093.062	16.775.344	440.434.882
2	Borçlanma araçları*	-	145.788.410	225.980	145.562.430
3	Bilanço dışı alacaklar	-	166.470.793	459.651	166.011.142
<b>4</b>	<b>Toplam</b>	<b>17.117.164</b>	<b>752.352.265</b>	<b>17.460.975</b>	<b>752.008.454</b>

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)****Varlıkların kredi kalitesi (devamı):****Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16.077.247
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.414.860
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(165.483)
4	Aktiften silinen tutarlar	(630.151)
5	Diğer değişimler	(3.579.309)
<b>6</b>	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b>	<b>17.117.164</b>

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:****Kalan vadesine göre kırılım:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Verilen Krediler	20.842.797	29.736.936	33.859.693	109.211.284	203.947.695	59.611.821	457.210.226

**Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:**

31 Aralık 2020	Takipteki Krediler	3. Aşama BKZK
Yurtiçi	16.851.479	11.024.908
Avrupa Birliği Ülkeleri	124	84
OECD Ülkeleri	42	36
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD,Kanada	10	9
Diğer Ülkeler	265.509	135.018
<b>Toplam</b>	<b>17.117.164</b>	<b>11.160.055</b>

**Sektöre göre kırılım:**

Dördüncü Bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

31 Aralık 2020	
30-60 gün gecikmiş	2.066.797
60-90 gün gecikmiş	1.687.304
<b>Toplam</b>	<b>3.754.101</b>

\*BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci grupta sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 4.147.613 TL'dir.

\*\* Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:**

31 Aralık 2020	
Yapılandırılan Standart Nitelikli Krediler	629.582
Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Krediler	13.888.044
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.610.060

\* Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Kredi Risk Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Ana ortaklık Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Garantörler ve teminat sağlayıcılara ilişkin yoğunlaşma kontrolleri yapılmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

##### Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	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 <sup>(2)</sup>	209.384.978	236.550.686	151.795.971	59.937.494	48.274.759	-	-
2 Borçlanma araçları <sup>(1)</sup>	145.562.430	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	354.947.408	236.550.686	151.795.971	59.937.494	48.274.759	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.629.874	3.327.235	2.790.797	786.182	710.163	-	-

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

<sup>2)</sup> TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarına Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları da kapsamaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### XI. RISK YÖNETİMİ VE RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

##### Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (devamı):

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

Dördüncü bölüm Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar altında bulunan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler bölümünde açıklanmıştır.

##### 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	143.832.749	559.825	191.909.156	944.654	172.391	%0,09
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.481.719	103.757	2.476.863	40.615	1.258.739	%50,00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.690.841	452.903	1.653.522	198.279	1.851.801	%100,00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	24.642	477	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.170.813	2.281.146	6.170.813	1.601.885	4.864.938	%62,59
Kurumsal alacaklar	162.980.077	88.033.281	142.651.464	56.054.207	197.870.749	%99,58
Perakende alacaklar	172.336.973	51.878.635	136.143.262	9.151.098	108.970.770	%75,00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	56.374.714	3.618.095	56.374.714	1.692.423	20.323.498	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	35.053.367	7.112.460	35.053.367	4.372.152	22.626.884	%57,39
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.985.368	1.367.588	5.268.054	626.279	4.302.707	%73,00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	914.433	-	914.433	-	1.822.464	%199,30
Diğer alacaklar	26.170.430	2.450.157	26.168.911	9.840	13.768.890	%52,60
<b>Toplam</b>	<b>613.991.484</b>	<b>157.857.847</b>	<b>604.809.201</b>	<b>74.691.909</b>	<b>377.833.831</b>	<b>%55,60</b>

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 35*	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 2	% 4	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	192.645.532	-	44.859	-	-	-	163.419	-	-	-	-	-	192.853.810
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	2.517.478	-	-	-	-	-	-	-	2.517.478
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.851.801	-	-	-	-	-	1.851.801
Çok taraflı kullanım bankalarından alacaklar	25.119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.119
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.750.769	-	1.410.032	-	3.609.725	-	-	-	2.172	-	7.772.698
Kurumsal alacaklar	-	-	581.303	-	739.759	-	197.384.609	-	-	-	-	-	198.705.671
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	145.294.360	-	-	-	-	-	-	145.294.360
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	58.067.137	-	-	-	-	-	-	-	-	58.067.137
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	33.597.270	-	5.828.249	-	-	-	-	-	39.425.519
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.635.570	-	1.806.446	452.317	-	-	-	-	5.894.333
Kurumsal 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	-	-	-	-	-	-	309.079	-	-	605.354	-	-	914.433
Diğer Alacaklar	11.184.674	-	1.481.093	-	-	161.249	13.351.735	-	-	-	-	-	26.178.751
<b>Toplam</b>	<b>203.855.325</b>	<b>-</b>	<b>4.858.024</b>	<b>58.067.137</b>	<b>41.900.109</b>	<b>145.455.609</b>	<b>224.305.063</b>	<b>452.317</b>	<b>-</b>	<b>605.354</b>	<b>2.172</b>	<b>-</b>	<b>679.501.110</b>

\*Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar

#### Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı):

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

Aşağıdaki tabloda Grup'un piyasa riskine ilişkin standart metod ile hesaplanan risk ağırlıklı tutarlar yer almaktadır.

##### Piyasa Riski: Standart yaklaşım:

	RAT
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	9.266.550
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	364.400
Kur riski	7.009.337
Emtia riski	-
<b>Opsiyonlar</b>	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	27.338
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
<b>Toplam</b>	<b>16.667.625</b>

##### Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:

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

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	11.921.941	12.686.192	11.301.244	11.969.792	15	1.795.469
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b>						<b>22.443.361</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

## **XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

### **Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar:**

#### **1. Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar:**

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

Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından aşağıdaki unvanlarda bulunan personel özellikli çalışan olarak belirlenmiştir:

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

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

#### **2. Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler:**

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### **XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

##### **Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar (devamı):**

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

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

##### **3. Ana Ortaklık Banka'nın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme:**

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

##### **4. Ana Ortaklık Banka'nın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme:**

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

##### **5. Ana Ortaklık Banka'nın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme:**

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

##### **6. Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme:**

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Nakit değerler ve TCMB' ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.737.084	3.325.836	1.370.369	2.490.953
TCMB	6.659.022	52.037.405	1.102.242	29.720.567
Diğer <sup>(1)</sup>	-	1.225.095	-	629.856
<b>Toplam</b>	<b>8.396.106</b>	<b>56.588.336</b>	<b>2.472.611</b>	<b>32.841.376</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 295.199 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası ve 929.808 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir. (31 Aralık 2019: 175.723 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası, 454.128 TL Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.)

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

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

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

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

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

##### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler (devamı):

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

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.

Makedonya Merkez Bankası 2011 tarih ve 126/11 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Makedonya Dinarı yükümlülükleri için %8, yabancı para yükümlülükleri için %15, dövize endeksli yükümlülükler için %50 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Sırbistan Merkez Bankası 76/2018 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlükleri için %5, iki yıldan uzun vadeli yükümlükleri için %0, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükleri için %20, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükleri için %13 ve dövize endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	2.167.331	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>2.167.331</b>	-

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.	15.046.930	-	13.561.277	-
<b>Toplam</b>	<b>15.046.930</b>	-	<b>13.561.277</b>	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	16.265	-	53.516
Swap İşlemleri	5.418	2.324.729	3.695	1.091.646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	335	535	1	3.134
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.753</b>	<b>2.341.529</b>	<b>3.696</b>	<b>1.148.296</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam)**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	183.661	138.589	302.916	1.117.127
Yurtdışı	103.818	2.255.078	205.105	2.538.825
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>287.479</b>	<b>2.393.667</b>	<b>508.021</b>	<b>3.655.952</b>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	372.576	52.287
ABD. Kanada	271.769	-
OECD Ülkeleri	224.464	4.912
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	167	-
Diğer	473.884	958.837
<b>Toplam</b>	<b>1.342.860</b>	<b>1.016.036</b>

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	1.238.760	62.908
ABD. Kanada	207.492	-
OECD Ülkeleri	180.162	53.825
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	314	-
Diğer	337.486	662.983
<b>Toplam</b>	<b>1.964.214</b>	<b>779.716</b>

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	6.842.329	20.028.890	-	1.999.958
<b>Toplam</b>	<b>6.842.329</b>	<b>20.028.890</b>	<b>-</b>	<b>1.999.958</b>

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	245.865	-	810.717	-
<b>Toplam</b>	<b>245.865</b>	<b>-</b>	<b>810.717</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Borçlanma Senetleri	60.510.119
<i>Borsada İşlem Gören</i>	59.489.397	14.614.159
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	1.020.722	525.503
Hisse Senetleri	249.564	172.328
<i>Borsada İşlem Gören</i>	180.620	129.381
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	68.944	42.947
Değer Azalma Karşılığı (-)	215.243	17.300
<b>Toplam</b>	<b>60.544.440</b>	<b>15.294.690</b>

5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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	612.522	-	449.555	-
<b>Toplam</b>	<b>612.522</b>	<b>-</b>	<b>449.555</b>	<b>-</b>

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	322.681.440	21.254.226	80.339	13.807.644
<i>İşletme Kredileri</i>	187.900.030	17.516.316	60.552	13.798.824
<i>İhracat Kredileri</i>	11.569.029	385.083	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	1.901.517	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	79.517.042	1.324.809	18.910	3.809
<i>Kredi Karıları</i>	14.610.617	488.063	877	-
<i>Diğer</i>	27.183.205	1.539.955	-	5.011
İhtisas Kredileri	72.824.894	2.377.989	-	61
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	5.259.604	1.013.263	2.652	790.950
<b>Toplam</b>	<b>400.765.938</b>	<b>24.645.478</b>	<b>82.991</b>	<b>14.598.655</b>

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.278.896	1.313.994	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	3.336.393	1.224.292

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 Grup'un yakın izleme rakamlarında gecikme kaynaklı gerçekleşen artıştan kaynaklandığı görülmektedir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
<b>Cari Dönem</b>			
Kısa Vadeli Krediler	56.690.544	2.815.671	53.612
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	344.075.394	21.829.807	14.628.034
<b>Önceki Dönem</b>			
Kısa Vadeli Krediler	47.108.804	1.799.389	347.801
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	224.024.526	13.525.805	10.511.105

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	<b>Cari Dönem:</b>		
	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
Tüketici Kredileri-TP	482.483	74.674.956	75.157.439
<i>Konut Kredisi</i>	6.782	48.574.630	48.581.412
<i>Taşıt Kredisi</i>	1.816	511.311	513.127
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	473.885	25.589.015	26.062.900
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.279	494.933	496.212
<i>Konut Kredisi</i>	-	444.872	444.872
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	10.605	10.605
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	1.279	39.456	40.735
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	8.361	3.320.771	3.329.132
<i>Konut Kredisi</i>	645	965.423	966.068
<i>Taşıt Kredisi</i>	74	4.875	4.949
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	6.096	2.292.137	2.298.233
<i>Diğer</i>	1.546	58.336	59.882
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.353.228	871	4.354.099
<i>Taksitli</i>	1.740.821	871	1.741.692
<i>Taksitsiz</i>	2.612.407	-	2.612.407
Bireysel Kredi Kartları-YP	215	123.446	123.661
<i>Taksitli</i>	1	123.446	123.447
<i>Taksitsiz</i>	214	-	214
Personel Kredileri-TP	20.915	343.481	364.396
<i>Konut Kredisi</i>	-	102	102
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	20.915	343.379	364.294
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	18	29.352	29.370
<i>Konut Kredisi</i>	-	26.523	26.523
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	162	162
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	18	2.667	2.685
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	294	56.142	56.436
<i>Konut Kredisi</i>	64	40.435	40.499
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	230	15.464	15.694
<i>Diğer</i>	-	243	243
Personel Kredi Kartları-TP	131.241	144	131.385
<i>Taksitli</i>	46.527	144	46.671
<i>Taksitsiz</i>	84.714	-	84.714
Personel Kredi Kartları-YP	43	2.454	2.497
<i>Taksitli</i>	-	2.454	2.454
<i>Taksitsiz</i>	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) <sup>(**)</sup>	1.318.207	-	1.318.207
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) <sup>(***)</sup>	102.863	10.515	113.378
<b>Toplam</b>	<b>6.419.147</b>	<b>79.057.065</b>	<b>85.476.212</b>

<sup>(\*)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 27.240 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.<sup>(\*\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 1.198 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	548.125	44.517.031	45.065.156
<i>Konut Kredisi</i>	6.865	28.443.572	28.450.437
<i>Taşıt Kredisi</i>	4.954	270.544	275.498
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	536.306	15.802.915	16.339.221
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	496	655.813	656.309
<i>Konut Kredisi</i>	-	252.686	252.686
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	7.072	7.072
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	496	396.055	396.551
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	12.109	1.505.308	1.517.417
<i>Konut Kredisi</i>	86	452.434	452.520
<i>Taşıt Kredisi</i>	52	4.782	4.834
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	11.001	984.604	995.605
<i>Diğer</i>	970	63.488	64.458
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.672.274	540	3.672.814
<i>Taksitli</i>	1.373.015	540	1.373.555
<i>Taksitsiz</i>	2.299.259	-	2.299.259
Bireysel Kredi Kartları-YP	536	90.336	90.872
<i>Taksitli</i>	5	90.336	90.341
<i>Taksitsiz</i>	531	-	531
Personel Kredileri-TP	21.068	239.546	260.614
<i>Konut Kredisi</i>	-	238	238
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	21.068	239.308	260.376
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	21.152	21.152
<i>Konut Kredisi</i>	-	19.108	19.108
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	98	98
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	1.946	1.946
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	356	35.459	35.815
<i>Konut Kredisi</i>	38	24.832	24.870
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	19	19
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	315	10.521	10.836
<i>Diğer</i>	3	87	90
Personel Kredi Kartları-TP	105.407	-	105.407
<i>Taksitli</i>	36.764	-	36.764
<i>Taksitsiz</i>	68.643	-	68.643
Personel Kredi Kartları-YP	87	2.001	2.088
<i>Taksitli</i>	-	2.001	2.001
<i>Taksitsiz</i>	87	-	87
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) <sup>(**)</sup>	1.159.618	-	1.159.618
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) <sup>(***)</sup>	71.340	7.514	78.854
<b>Toplam</b>	<b>5.591.416</b>	<b>47.074.700</b>	<b>52.666.116</b>

<sup>(\*)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.<sup>(\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 23.696 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.<sup>(\*\*\*)</sup> Kredili mevduat hesabının 783 TL'si personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.



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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>**Cari Dönem:**

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
Taksitli Ticari Kredileri-TP	479.625	38.139.826	38.619.451
<i>İşyeri Kredisi</i>	4.416	805.467	809.883
<i>Taşıt Kredisi</i>	26.881	1.002.576	1.029.457
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	448.328	36.331.783	36.780.111
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	211.626	1.610.044	1.821.670
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	14.990	14.990
<i>Diğer</i>	211.626	1.595.054	1.806.680
Taksitli Ticari Kredileri-YP	882.645	30.924.100	31.806.745
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	28.217	27.519.321	27.547.538
<i>Diğer</i>	854.428	3.404.779	4.259.207
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.484.279	-	10.484.279
<i>Taksitli</i>	4.495.889	-	4.495.889
<i>Taksitsiz</i>	5.988.390	-	5.988.390
Kurumsal Kredi Kartları-YP	203	3.433	3.636
<i>Taksitli</i>	-	3.433	3.433
<i>Taksitsiz</i>	203	-	203
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.227.895	-	3.227.895
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	16.789	-	16.789
<b>Toplam</b>	<b>15.303.062</b>	<b>70.677.403</b>	<b>85.980.465</b>

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup> (devamı):**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	164.263	1.141.395	1.305.658
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	135	135
İhtiyaç Kredisi	-	42.947	42.947
Diğer	164.263	1.098.313	1.262.576
Taksitli Ticari Kredileri-YP	774.910	20.026.406	20.801.316
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	115.130	18.022.986	18.138.116
Diğer	659.780	2.003.420	2.663.200
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	3.475	3.666
Taksitli	-	3.475	3.475
Taksitsiz	191	-	191
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.227.970	-	2.227.970
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	17.349	-	17.349
<b>Toplam</b>	<b>6.941.757</b>	<b>58.408.753</b>	<b>65.350.510</b>

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.859.354	6.777.183
Özel	433.233.708	290.540.247
<b>Toplam</b>	<b>440.093.062</b>	<b>297.317.430</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	428.811.083	288.462.207
Yurtdışı Krediler	11.281.979	8.855.223
<b>Toplam</b>	<b>440.093.062</b>	<b>297.317.430</b>

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	35.597	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35.597</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	809.513	1.052.167
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	277.729	2.010.708
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10.072.813	5.890.984
<b>Toplam</b>	<b>11.160.055</b>	<b>8.953.859</b>

Grup'un 3. aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, gerek takip bakiyesinin artması gerekse uygulanan model kapsamında temerrüt halinde kayıp oranının, kredi takibe düştükten sonra geçen süre içerisinde yükselmesi nedeni ile stok takip rakamının yarattığı etkiden kaynaklanmaktadır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	355.455	75.667	2.178.938
Yeniden Yapılandırılan Krediler	355.455	75.667	2.178.938
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	157.114	102.114	1.429.276
Yeniden Yapılandırılan Krediler	157.114	102.114	1.429.276

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

**Cari Dönem:**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Dönem İçinde İntikal (+)	3.567.753	163.966	1.683.141
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.320.791	5.844.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.188.867	4.976.804	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	847.319	1.382.394	1.515.079
Kayıttan Düşülen (-)	4.813	266	597.002
Satılan (-)	1.803	-	26.267
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	<i>1.803</i>	-	<i>26.229</i>
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	<i>38</i>
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.362.520</b>	<b>650.741</b>	<b>14.103.903</b>
Karşılık Tutarı (-)	809.513	277.729	10.072.813
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.553.007</b>	<b>373.012</b>	<b>4.031.090</b>

**Önceki Dönem:**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.807.751	1.259.139	6.216.108
Dönem İçinde İntikal (+)	7.485.713	884.101	882.012
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.559.746	2.753.513
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5.729.924	2.583.335	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	716.027	594.026	1.121.887
Kayıttan Düşülen (-)	9.944	177	15.516
Satılan (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.837.569</b>	<b>4.525.448</b>	<b>8.714.230</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.052.167	2.010.708	5.890.984
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.785.402</b>	<b>2.514.740</b>	<b>2.823.246</b>

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

h.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	953.504	93.375	4.374.385
Karşılık Tutarı (-)	306.470	42.301	3.559.796
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>647.034</b>	<b>51.074</b>	<b>814.589</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	558.373	1.421.655	2.685.298
Karşılık Tutarı (-)	227.564	847.589	1.510.744
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>330.809</b>	<b>574.066</b>	<b>1.174.554</b>

<sup>(\*)</sup> Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>1.553.007</b>	<b>373.012</b>	<b>4.031.090</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.362.520	650.741	14.103.903
Karşılık Tutarı (-)	809.513	277.729	10.072.813
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>1.553.007</b>	<b>373.012</b>	<b>4.031.090</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.785.402</b>	<b>2.514.740</b>	<b>2.823.246</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Karşılık Tutarı (-)	1.052.167	2.010.708	5.890.984
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>1.785.402</b>	<b>2.514.740</b>	<b>2.823.246</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi (Net)</b>	-	-	-

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>10.391</b>	<b>7.603</b>	<b>659.545</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24.315	26.478	2.140.941
Karşılık Tutarı (-)	13.924	18.875	1.481.396
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>178.457</b>	<b>480.977</b>	<b>276.827</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	297.411	919.761	770.306
Karşılık Tutarı (-)	118.954	438.784	493.479

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

Ana Ortaklık 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.

j) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 602.081 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %3.87'den, %3.74'e düşmüştür.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	31.097.699	20.519.825	3.044.934	9.849.904
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.097.699</b>	<b>20.519.825</b>	<b>3.044.934</b>	<b>9.849.904</b>

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18.884.916	1.995.236	35.754.611	4.806.422
<b>Toplam</b>	<b>18.884.916</b>	<b>1.995.236</b>	<b>35.754.611</b>	<b>4.806.422</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	83.763.130	72.004.446
Hazine Bonosu	172.517	262.767
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	818.523	153.396
<b>Toplam</b>	<b>84.754.170</b>	<b>72.420.609</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	84.804.689	72.471.122
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	84.621.031	72.208.355
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	183.658	262.767
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>84.804.689</b>	<b>72.471.122</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	72.471.122	56.331.345
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.543.919	1.358.984
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	24.351.440	22.253.708
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(17.561.792)	(7.472.915)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>84.804.689</b>	<b>72.471.122</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 14.515.145 reeskont tutarı ile 31 Aralık 2019 tarihindeki 9.632.018 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler mali iştirak olmadıkları için ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul	18,18	18,18
2. Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul	20,00	20,00
3. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul	33,33	33,33
4. Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık A.Ş. <sup>(1)</sup>	Manisa	26,30	26,30

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	431.272	228.107	216.231	6.851	-	55.857	22.180	-
2.	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
3.	189.199	156.928	16.452	2.009	-	2.989	13.252	-
4.	351.828	(620.618)	163.234	791	-	468.531	(1.258.528)	-

<sup>(1)</sup> Finansal bilgiler, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demirhalkbank NV	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara	31,47	33,12

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: <sup>(1)</sup>

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(2)</sup>
1.	13.898.418	2.271.129	34.962	335.865	12.032	76.543	101.743	674.237
2.	53.594	52.641	28	3.485	-	(506)	7.803	-

<sup>(1)</sup> Finansal bilgiler 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.<sup>(2)</sup> Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.



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

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

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

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

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
DönemBaşı Değeri	509.234	458.722
Dönemİçİ Hareketler	255.226	50.512
<i>Alışlar</i>	34.992	1.750
<i>Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri</i>	12.709	875
<i>Cari Yıl Payından Alınan Kâr</i>	-	-
<i>Satışlar</i>	(5.112)	-
<i>Transfer<sup>(1) (2)</sup></i>	10.369	-
<i>Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı</i>	202.268	47.887
<i>Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri</i>	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>764.460</b>	<b>509.234</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	681.339	476.980
Sigorta Şirketleri	-	4.427
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	16.566	16.725
Diğer Mali Olmayan İştirakler	66.555	11.102

## d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

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

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvanje AD, Skopje
<b>ANA SERMAYE</b>								
Ödenmiş Sermaye	104.000	970.000	323.000	600.732	96.000	213.395	100	62.369
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	99.004	-	-
Yedek Akçeler	54.881	75.558	15.417	615.134	24.413	554.275	1.692	105.360
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17.128	1.063.258	-	6.248	10	13.383	-	-
<b>Kâr</b>	<b>186.876</b>	<b>32.549</b>	<b>(2.271)</b>	<b>56.639</b>	<b>94.996</b>	<b>70.494</b>	<b>546</b>	<b>(27.955)</b>
<i>Net Dönem Kârı</i>	186.876	32.549	72.427	76.005	100.943	35.600	546	3.760
<i>Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı</i>	-	-	(74.698)	(19.366)	(5.947)	34.894	-	(31.715)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	94	613	-	154	-	-
Faaliyet Kiralaması	-	2.102	-	13.427	-	7.704	-	-
Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.924	351	1.791	19.622	2.470	24.442	2	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>360.961</b>	<b>2.188.857</b>	<b>334.261</b>	<b>1.256.724</b>	<b>212.949</b>	<b>918.251</b>	<b>2.336</b>	<b>139.774</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.057</b>	<b>18.764</b>	<b>15.464</b>	<b>16.281</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>360.961</b>	<b>2.188.857</b>	<b>369.318</b>	<b>1.275.488</b>	<b>228.413</b>	<b>934.532</b>	<b>2.336</b>	<b>139.774</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>360.961</b>	<b>2.188.857</b>	<b>369.318</b>	<b>1.275.488</b>	<b>228.413</b>	<b>934.532</b>	<b>2.336</b>	<b>139.774</b>

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

Ödenmiş sermaye (yurtdışı); esas sözleşmede ülke para birimi ile belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta olup, bu kapsamda konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	99,96	99,97
2. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(2,3)</sup>	İstanbul	79,33	79,36
3. Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
4. Halk Banka A.D., Skopje	Makedonya	99,40	99,40
5. Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul	97,50	99,99
6. Halk Banka A.D. Beograd	Srbistan	100,00	100,00
7. Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100,00	100,00
8. Halk Osiguruvanje A.D., Skopje	Makedonya	-	99,40

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

	Aktif		Sabit Varlık		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Faiz Gelirleri				
1.	678.091	362.885	9.871	102.869	27.015	186.876	86.307	396.171
2.	2.752.250	2.163.964	1.896.600	5.066	-	32.549	54.977	2.240.689
3.	4.086.128	336.052	4.753	366.676	-	72.427	47.980	395.629
4.	9.555.905	1.289.773	412.354	260.726	14.823	76.005	58.989	1.277.510
5.	1.854.307	215.419	4.055	313.461	-	100.943	45.115	320.679
6.	6.482.282	950.397	128.524	182.408	26.425	35.600	24.200	863.142
7.	953.458	2.338	11	-	-	546	845	3.262
8.	165.595	139.774	8.342	526	136	3.760	(13.506)	-

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.

<sup>(3)</sup> Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

ç) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
DönemBaşı Değeri (Eliminasyon öncesi)	3.261.227	4.332.481
Dönem İçi Hareketler	2.255.201	(1.071.254)
Alışlar <sup>(4)</sup>	148.506	109.320
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	30.224	171.789
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar <sup>(2)</sup>	(56.003)	-
Transfer <sup>(1)(3)</sup>	(27.997)	(2.576.996)
Yeniden Değerleme (Artışı)/Azalışı	2.160.471	1.039.402
Değer Azalma Karşılık (-)/İptalleri	-	185.231
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(5.516.428)	(3.177.227)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>-</b>	<b>84.000</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka, Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'ye ait hisseleri önceki dönem itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırmıştır.

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. 'nin satış amacıyla elde tuttuğu hisselerini cari dönem içerisinde satışa konu etmiştir.

<sup>(3)</sup> Ana Ortaklık Banka önceki dönemde bağlı ortaklık olarak sınıflandırdığı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. 'nin cari dönemde gerçekleşen satış sonrası kalan hisselerini iştirak olarak sınıflandırmıştır.

<sup>(4)</sup> Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %0,11 hissesini 148.506 TL bedelle satın alarak Halkbank AD, Skopje'deki hisse oranını %99,40'a çıkarmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.140.652	1.429.212
Sigorta Şirketleri	19.346	19.346
Faktoring Şirketleri	320.679	231.075
Leasing Şirketleri	395.629	385.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.640.122	1.112.594
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	84.000

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1)</sup>	2.240.689	814.812
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

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

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

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	1.418.220	1.074.572	1.289.704	1.053.283
1-4 Yıl Arası	2.312.601	1.728.743	1.748.564	1.413.713
4 Yıdan fazla	1.077.725	843.739	415.070	349.495
<b>Toplam</b>	<b>4.808.546</b>	<b>3.647.054</b>	<b>3.453.338</b>	<b>2.816.491</b>

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4.808.546	3.453.338
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(1.161.492)	(636.847)
<b>Toplam</b>	<b>3.647.054</b>	<b>2.816.491</b>

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	374	7.866
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	8.425	2.517
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	566.505	563.940
Özel Karşılıklar	(480.598)	(429.208)
<b>Toplam</b>	<b>94.706</b>	<b>145.115</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
<b>Maliyet</b>						
Gayrimenkul	3.500.266	421.362	517.695	60.490	(15.364)	4.363.469
Kullanım Hakkı Varlığı	817.177	606.221	-	205.270	-	1.218.128
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	24.111	-	-	4.340	(19.771)	-
Büro Makineleri	939.133	274.165	-	20.193	-	1.193.105
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.892.672	1.197.322	-	1.364.780	(35.194)	4.690.020
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	251.269	74.203	-	-	-	325.472
Diğer	363.240	71.928	-	9.843	7.343	432.668
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>10.787.868</b>	<b>2.645.201</b>	<b>517.695</b>	<b>1.664.916</b>	<b>(62.986)</b>	<b>12.222.862</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>						
Gayrimenkul	280.431	26.637	59.012	12.834	(53)	353.193
Kullanım Hakkı Varlığı	189.457	238.298	-	65.176	-	362.579
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	23.958	-	-	4.537	(19.421)	-
Büro Makineleri	534.983	171.002	-	20.546	-	685.439
Elden Çıkarılacak Kıymetler	22.525	19.265	-	18.491	-	23.299
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	150.921	40.879	-	-	-	191.800
Diğer	264.985	33.480	-	7.351	19.421	310.535
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>1.467.260</b>	<b>529.561</b>	<b>59.012</b>	<b>128.935</b>	<b>(53)</b>	<b>1.926.845</b>
<b>Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>						
Gayrimenkul	6.670	-	6.104	-	-	12.774
Elden Çıkarılacak Kıymetler	4.965	-	-	610	-	4.355
<b>Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>	<b>11.635</b>	<b>-</b>	<b>6.104</b>	<b>610</b>	<b>-</b>	<b>17.129</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>9.308.973</b>	<b>2.115.640</b>	<b>452.579</b>	<b>1.535.371</b>	<b>(62.933)</b>	<b>10.278.888</b>

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Yeniden Değerleme Artışları	Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
<b>Maliyet</b>						
Gayrimenkul	3.173.927	139.382	232.398	15.020	(30.421)	3.500.266
Kullanım Hakkı Varlığı	-	1.037.737	-	201.345	(19.215)	817.177
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	25.302	-	-	1.191	-	24.111
Büro Makineleri	765.511	245.496	-	55.721	(16.153)	939.133
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.241.730	4.039.812	-	388.870	-	4.892.672
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	201.413	52.596	-	458	(2.282)	251.269
Diğer	339.713	33.898	-	3.845	(6.526)	363.240
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>5.747.596</b>	<b>5.548.921</b>	<b>232.398</b>	<b>666.450</b>	<b>(74.597)</b>	<b>10.787.868</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>						
Gayrimenkul	234.249	16.822	32.911	2.913	(638)	280.431
Kullanım Hakkı Varlığı	-	226.402	-	31.255	(5.690)	189.457
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	24.731	-	-	773	-	23.958
Büro Makineleri	452.905	121.643	-	28.232	(11.333)	534.983
Elden Çıkarılacak Kıymetler	19.106	12.880	-	9.461	-	22.525
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	118.955	36.532	-	2.695	(1.871)	150.921
Diğer	245.766	27.192	-	7.056	(917)	264.985
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>1.095.712</b>	<b>441.471</b>	<b>32.911</b>	<b>82.385</b>	<b>(20.449)</b>	<b>1.467.260</b>
<b>Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>						
Gayrimenkul	4.634	-	2.036	-	-	6.670
Elden Çıkarılacak Kıymetler	7.364	-	-	2.399	-	4.965
<b>Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>	<b>11.998</b>	<b>-</b>	<b>2.036</b>	<b>2.399</b>	<b>-</b>	<b>11.635</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.639.886</b>	<b>5.107.450</b>	<b>197.451</b>	<b>581.666</b>	<b>(54.148)</b>	<b>9.308.973</b>

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar(-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
<b>Maliyet:</b>					
Diğer Maddi Olmayan DV	421.528	563.799	4.340	-	980.987
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>421.528</b>	<b>563.799</b>	<b>4.340</b>	<b>-</b>	<b>980.987</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>					
Diğer Maddi Olmayan DV	216.269	126.010	-	-	342.279
<b>Toplam Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>216.269</b>	<b>126.010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>342.279</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>205.259</b>	<b>437.789</b>	<b>4.340</b>	<b>-</b>	<b>638.708</b>

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar(-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
<b>Maliyet:</b>					
Diğer Maddi Olmayan DV	359.047	93.092	518	(30.093)	421.528
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>359.047</b>	<b>93.092</b>	<b>518</b>	<b>(30.093)</b>	<b>421.528</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>					
Diğer Maddi Olmayan DV	175.636	65.919	9	(25.277)	216.269
<b>Toplam Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>175.636</b>	<b>65.919</b>	<b>9</b>	<b>(25.277)</b>	<b>216.269</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>183.411</b>	<b>27.173</b>	<b>509</b>	<b>(4.816)</b>	<b>205.259</b>

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Maliyet</b>		
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>1.194.428</b>	<b>1.057.058</b>
İktisap edilenler	95.261	86.070
Transfer	15.364	51.300
Elden çıkarılanlar (-)	1.312	-
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1.303.741</b>	<b>1.194.428</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>89.965</b>	<b>83.657</b>
Dönem İçinde İntikal	6.503	5.874
Elden Çıkarılanlar (-)	41	-
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
Transfer	53	434
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>96.480</b>	<b>89.965</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.207.261</b>	<b>1.104.463</b>

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1.441	1.076.418
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Net defter değeri</b>	<b>1.441</b>	<b>1.076.418</b>
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>1.076.418</b>	<b>9.593</b>
İktisap edilenler	-	145.599
Transfer (Net)	-	929.156
Elden çıkarılanlar Net	(1.074.977)	(7.930)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-)/ İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.441</b>	<b>1.076.418</b>

Halk Sigorta A.Ş. sermayesinin %89,18'ini temsil eden Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'ya ait hisselerin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. ile satıcı sıfatıyla Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın toplam %89,18'lik pay oranına tekabül eden toplam hisseler için Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın pay oranına tekabül eden toplam hisseler için Ana Ortaklık 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.

Söz konusu satış işlemi nedeniyle 867.529 TL konsolide net satış karı, Kar veya Zarar Tablosunda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" altında yer alan "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları" satırında gösterilmiştir. Satışa konu olan şirketlerin satış tarihine kadar konsolidasyona dahil edilmesine istinaden, elde edilen gelir ve giderler ise "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri/Giderleri" satırında gösterilmiştir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5.695.763 TL (31 Aralık 2019: 4.574.989 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

**Cari Dönem:**

	7 Gün		1 Aya		3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar	1-3 Ay					
Tasarruf Mevduatı	11.028.480	-	10.547.317	61.271.001	4.063.473	894.825	1.528.413	123.289	89.456.798
Döviz T evdiat Hesabı	35.168.062	-	18.113.997	96.866.133	5.253.095	4.109.940	9.424.284	13.273	168.948.784
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	28.297.921	-	14.179.996	92.415.789	3.611.688	1.929.613	4.390.421	12.693	144.838.121
<i>Yurtdışında Yer.K</i>	6.870.141	-	3.934.001	4.450.344	1.641.407	2.180.327	5.033.863	580	24.110.663
Resmi Kur. Mevduatı	3.708.109	-	13.485.208	4.173.024	442.413	161.066	13.676	-	21.983.496
Tic. Kur. Mevduatı	11.726.342	-	32.521.802	49.196.778	825.344	604.306	2.994.737	-	97.869.309
Diğ. Kur. Mevduatı	1.105.021	-	3.660.760	20.127.802	2.481.584	452.782	4.469.915	-	32.297.864
Kıymetli Maden DH	18.324.815	-	134.150	3.375.240	382.651	75.080	147.787	-	22.439.723
Bankalararası Mevduat	9.514.652	-	14.656.243	10.645.338	180.835	2.291	66.495	-	35.065.854
<i>TC Merkez Bankası</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	86.802	-	12.009.319	7.107.240	150.308	-	-	-	19.353.669
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	6.948.850	-	182.773	3.315.793	30.527	2.291	66.495	-	10.546.729
<i>Katılım Bankaları</i>	2.479.000	-	2.464.151	222.305	-	-	-	-	5.165.456
<b>Toplam</b>	<b>90.575.481</b>	<b>-</b>	<b>93.119.477</b>	<b>245.655.316</b>	<b>13.629.395</b>	<b>6.300.290</b>	<b>18.645.307</b>	<b>136.562</b>	<b>468.061.828</b>

**Önceki Dönem:**

	7 Gün		1 Aya		3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar	1-3 Ay					
Tasarruf Mevduatı	9.219.729	-	2.990.893	46.343.141	5.295.377	765.203	3.417.350	102.285	68.133.978
Döviz T evdiat Hesabı	20.888.192	-	8.074.214	70.974.435	5.708.848	3.029.771	7.712.333	10.473	116.398.266
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	15.592.099	-	5.517.721	64.590.897	4.877.379	1.719.671	3.585.841	9.997	95.893.605
<i>Yurtdışında Yer.K</i>	5.296.093	-	2.556.493	6.383.538	831.469	1.310.100	4.126.492	476	20.504.661
Resmi Kur. Mevduatı	2.909.252	-	3.985.750	3.029.023	395.542	232.072	7.988	-	10.559.627
Tic. Kur. Mevduatı	8.213.189	-	17.383.957	24.671.785	1.233.091	434.244	2.039.145	-	53.975.411
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	6.066.738	-	8.689.990	12.676.637	265.185	6.379	-	-	27.704.929
<i>TC Merkez Bankası</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	102.686	-	4.869.258	8.447.885	-	6.379	-	-	13.426.208
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	5.935.216	-	264.609	3.607.708	62	-	-	-	9.807.595
<i>Katılım Bankaları</i>	28.836	-	3.556.123	621.044	265.123	-	-	-	4.471.126
<b>Toplam</b>	<b>54.348.451</b>	<b>-</b>	<b>41.812.327</b>	<b>167.097.815</b>	<b>16.018.517</b>	<b>5.374.419</b>	<b>15.923.264</b>	<b>112.758</b>	<b>300.687.551</b>

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

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

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

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	40.394.097	36.907.556	48.828.336	30.985.259
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31.941.835	20.906.734	68.137.764	39.681.492
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	410.927	311.411	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	235.014	225.517
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10.157	7.073
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	-	-

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	26.206	-	26.906
Swap İşlemleri	19.744	480.694	51	323.606
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	369	7.212	283	2.872
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.113</b>	<b>514.112</b>	<b>334</b>	<b>353.384</b>

(3) Alman 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	706.399	2.498.369	1.410.975	2.834.411
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.049.754	-	9.922.484
<b>Toplam</b>	<b>706.399</b>	<b>12.548.123</b>	<b>1.410.975</b>	<b>12.756.895</b>

b) Alman kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	601.693	811.014	1.410.645	1.677.419
Orta ve Uzun Vadeli	104.706	11.737.109	330	11.079.476
<b>Toplam</b>	<b>706.399</b>	<b>12.548.123</b>	<b>1.410.975</b>	<b>12.756.895</b>

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

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %19,11'i tasarruf ve %36,10'u döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalardan da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %42,36'sı, diğer mevduatlarının ise %44,20'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.655.382	-	4.745.320	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.958.530	-	2.651.546	-
Tahvil	1.078.233	7.553.277	1.384.736	10.512.530
<b>Toplam</b>	<b>6.692.145</b>	<b>7.553.277</b>	<b>8.781.602</b>	<b>10.512.530</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### (5) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

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

##### a) Fonların vade yapısı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli	1.201	1.135
Uzun Vadeli	3.616.102	3.207.869
<b>Toplam</b>	<b>3.617.303</b>	<b>3.209.004</b>

##### (6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

##### (7) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

##### b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

##### c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	29.347	29.162	69.587	60.938
1-4 Yıl Arası	312.254	268.799	213.886	176.372
4 Yıldan Fazla	826.943	595.813	667.444	406.749
<b>Toplam</b>	<b>1.168.544</b>	<b>893.774</b>	<b>950.917</b>	<b>644.059</b>

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

Bulunmamaktadır.

##### (9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 150.942 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (31 Aralık 2019: 114.712 TL) bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

636.547 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2019: 562.945 TL), 150.942 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2019: 114.712 TL), 308.709 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2019: 173.769 TL), 98.928 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2019: 78.634 TL), 77.968 TL tutarındaki kısmı diğer karşılıklardan (31 Aralık 2019: 195.830 TL) oluşmaktadır.

ç) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız aktüerler tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

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

Aktüeryal değerlendirme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	722.286	539.986
Cari hizmet maliyeti	70.613	57.512
Faiz maliyeti	85.813	85.555
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	99.629	86.777
Son mali dönemde oluşan geçmiş yıl hizmet maliyeti	2.584	1.632
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	5.839	5.390
Dönem içinde ödenen (-)	(45.482)	(54.566)
<b>Toplam</b>	<b>941.282</b>	<b>722.286</b>

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 180.226 TL tutarında kullanılmamış izin ve 381.892 TL tutarında personel temettü karşılığı ile 905.180 TL tutarında personeli için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü ve 36.102 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 izin karşılığı: 137.260 TL, 31 Aralık 2019 Grup'un personeli için ayırdığı kıdem tazminatı: 694.391, 31 Aralık 2019 taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 27.895 TL, 31 Aralık 2019 personel temettü karşılığı: 274.202 TL)

Grup, aktüeryal kayıp veya kazançları 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren özkaynaklar altında muhasebeleşirmektedir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

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

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

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

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

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

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

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri (devamı):

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

Tanımlanmış fayda yükümlülüğündeki duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

#### Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğündeki Değişim (%)

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

f) Sigorta teknik karşılıklarına (Net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	-	-
Kazanılmamış Primler Karşılığı	51.174	26.900
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	42.464	26.752
Devam Eden Riskler Karşılığı	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>93.638</b>	<b>53.652</b>

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesapladığı kurumlar vergisi tutarı 4.498 TL olup bu tutar ilgili tarih itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 2019 kurumlar vergisi borcu: 431.563 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.498	431.563
Menkul Sermaye İradı Vergisi	475.152	625.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.719	2.199
BSMV	157.964	162.114
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.021	4.360
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.810	3.830
Diğer	73.321	62.557
<b>Toplam</b>	<b>726.485</b>	<b>1.292.398</b>



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	291	261
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	830	745
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	18.063	14.605
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	28.084	21.370
Emekli Sandığı A idatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı A idatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası- Personel	1.311	1.078
İşsizlik Sigortası- İşveren	2.634	2.167
Diğer	715	663
<b>Toplam</b>	<b>51.928</b>	<b>40.889</b>

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>		
Karşılıklar <sup>(1)</sup>	1.529.133	879.633
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.322.586)	(735.286)
Diğer	(498.350)	(409.467)
<b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi <sup>(2)</sup>:</b>	<b>(291.803)</b>	<b>(265.120)</b>
<b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b>	<b>(11.841)</b>	<b>(134.878)</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç Farkı	128.429	1.698
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	34.772	15.060
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(175.042)	(151.636)

<sup>(1)</sup> Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> 291.803 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi pasifi, 42.101 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 333.904 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

(11) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:  
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2019: 3.184.317 TL)

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8.824.063	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Krediler	-	8.824.063	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.036.525	-	6.037.858	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.036.525	-	6.037.858	-
<b>Toplam</b>	<b>6.036.525</b>	<b>8.824.063</b>	<b>6.037.858</b>	<b>6.146.988</b>

\* Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer almaktadır.

- (13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.473.776	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır.
- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:  
Bulunmamaktadır.
- e) Grup'un iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:  
Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2018 ve 17 Mart 2020 tarihli kararları kapsamında 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında toplam 1.500 TL nominal tutarda hisse geri satışı ve 18.339 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.
- f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:  
Grup'un karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:  
Bulunmamaktadır.
- ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	15.040	5.107	45.126	2.157
Değerleme farkı	15.040	5.107	45.126	2.157
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(220.937)	(218.119)	337.320	(83.834)
Değerleme farkı	(220.937)	(216.049)	337.320	(77.988)
Kur farkı	-	(2.070)	-	(5.846)
<b>Toplam</b>	<b>(205.897)</b>	<b>(213.012)</b>	<b>382.446</b>	<b>(81.677)</b>

h) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.491.581	1.477.618
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	621.138	686.765
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	67.674	62.758
Pay Geri Alım Yedek Akçe	351.767	262.384
<b>Toplam</b>	<b>2.532.160</b>	<b>2.489.525</b>

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

(13) Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22.835.488	21.261.779
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.835.488</b>	<b>21.261.779</b>

14) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenmiş Sermaye	203.804	211.047
Hisse Senedi İhraç Primleri	10.306	10.389
Hisse Senedi İptal Karları	(27.346)	(26.162)
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	42	48
Yasal Yedekler	5.662	5.982
Olağanüstü Yedekler	10.071	9.196
Birikmiş Kar/ Zarar	48.853	48.662
Diğer Kar Yedekleri	3.573	1.928
Diğer Sermaye Yedekleri	1.192	898
Dönem Net Kâr ve Zararı	7.223	25.265
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>263.380</b>	<b>287.253</b>

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

<b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28.032.142	16.772.843
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.472.298	3.219.679
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.721.315	3.138.339
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.826.745	2.232.623
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	22.752	24.943
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	124.240	83.156
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.321.136	4.406.707
<b>Toplam</b>	<b>44.520.628</b>	<b>29.878.290</b>

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	2.609.382	3.901.651
Banka Kabul Kredileri	6.495.595	6.961.998
Diğer Garantiler	4.862.463	2.807.693
<b>Toplam</b>	<b>13.967.440</b>	<b>13.671.342</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	17.484.487	16.502.447
Avans teminat mektupları	5.376.409	4.510.376
Geçici teminat mektupları	2.239.074	761.085
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.706.492	1.940.202
Diğer teminat mektupları	74.729.949	53.632.378
<b>Toplam</b>	<b>102.536.411</b>	<b>77.346.488</b>

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.320.385	9.474.261
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1.895.645</i>	<i>2.389.105</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>12.424.740</i>	<i>7.085.156</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	102.183.466	81.543.569
<b>Toplam</b>	<b>116.503.851</b>	<b>91.017.830</b>

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

- (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):
- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı (devamı):
- b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

<b>Cari Dönem</b>	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
Tarım	178.288	0,32	182.732	0,29
Çiftçilik ve Hayvancılık	127.020	0,23	15.110	0,02
Ormancılık	1.542	-	27	-
Balıkçılık	49.726	0,09	167.595	0,27
Sanayi	11.874.058	21,56	27.334.702	44,49
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	221.231	0,40	1.034.911	1,68
İmalat Sanayi	10.066.831	18,28	24.729.631	40,25
Elektrik. Gaz. Su	1.585.996	2,88	1.570.160	2,56
İnşaat	17.550.791	31,88	13.371.311	21,76
Hizmetler	23.463.372	42,61	20.194.698	32,87
Toptan ve Perakende Ticaret	14.830.746	26,94	7.423.192	12,08
Otel ve Lokanta Hizmetleri	315.979	0,57	3.921.210	6,38
Ulaştırma ve Haberleşme	1.063.530	1,93	6.946.739	11,31
Mali Kuruluşlar	3.777.373	6,86	172.834	0,28
Gayrimenkul ve Kiralama Hz.	2.869.168	5,21	1.510.509	2,46
Serbest Meslek Hizmetleri	13.891	0,03	43.748	0,07
Eğitim Hizmetleri	100.317	0,18	103.009	0,17
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	492.368	0,89	73.457	0,12
Diğer	1.990.613	3,63	363.286	0,59
<b>Toplam</b>	<b>55.057.122</b>	<b>100,0</b>	<b>61.446.729</b>	<b>100,0</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
Tarım	99.163	0,24	235.498	0,46
Çiftçilik ve Hayvancılık	73.632	0,18	12.440	0,02
Ormancılık	715	-	-	-
Balıkçılık	24.816	0,06	223.058	0,44
Sanayi	8.403.481	20,80	23.770.562	46,98
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	164.007	0,41	505.185	1,00
İmalat Sanayi	6.417.873	15,88	21.833.097	43,15
Elektrik. Gaz. Su	1.821.601	4,51	1.432.280	2,83
İnşaat	12.363.810	30,59	11.646.393	23,02
Hizmetler	17.803.261	44,05	14.506.963	28,67
Toptan ve Perakende Ticaret	10.642.848	26,33	6.482.681	12,81
Otel ve Lokanta Hizmetleri	257.825	0,64	2.467.457	4,88
Ulaştırma ve Haberleşme	605.619	1,50	4.399.013	8,69
Mali Kuruluşlar	3.540.351	8,76	50.906	0,10
Gayrimenkul ve Kiralama Hz.	2.269.193	5,61	948.855	1,88
Serbest Meslek Hizmetleri	14.340	0,04	745	0,00
Eğitim Hizmetleri	100.488	0,25	82.850	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	372.597	0,92	74.456	0,15
Diğer	1.748.351	4,32	440.348	0,87
<b>Toplam</b>	<b>40.418.066</b>	<b>100,00</b>	<b>50.599.764</b>	<b>100,00</b>

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

- (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):
- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı (devamı):
- b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>53.219.317</b>	<b>59.628.068</b>	<b>1.837.805</b>	<b>1.818.661</b>
Teminat Mektupları	48.226.574	50.673.678	1.825.219	1.810.940
Aval ve Kabul Kredileri	185.902	6.301.972	-	7.721
Akreditifler	42.663	2.554.133	12.586	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.764.178	98.285	-	-

- c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Cari Dönem	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):</b>	<b>45.640.124</b>	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.793.387	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38.972.691	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3.874.046	-
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):</b>	<b>25.566.030</b>	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	25.566.030	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)<sup>(1)</sup></b>	<b>5.809.526</b>	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>77.015.680</b>	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>77.015.680</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler 42.111 TL tutarında vadeli kıymetli maden alım işlemleri, 2.287.355 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemleri ile 3.480.060 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerinden oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):</b>	<b>42.465.369</b>	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5.333.506	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	33.611.349	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3.520.514	-
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):</b>	<b>27.707.502</b>	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	27.707.502	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)<sup>(1)</sup></b>	<b>3.236.795</b>	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>73.409.666</b>	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>73.409.666</b>	-

<sup>(1)</sup> Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler 954.621 TL tutarında vadeli kıymetli maden alım işlemleri, 132.599 TL tutarında vadeli kıymetli maden satım işlemleri ile 2.149.575 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerinden oluşmaktadır.

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.



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

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.700.913	418.410	9.478.759	658.879
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	26.132.241	5.647.948	20.851.434	5.322.112
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	399.263	265	909.582	717
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.232.417</b>	<b>6.066.623</b>	<b>31.239.775</b>	<b>5.981.708</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	238.787	-	229.026	36.754
Yurtiçi Bankalardan	25.314	1.392	26.307	4.034
Yurtdışı Bankalardan	9.876	3.308	21.059	26.929
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>273.977</b>	<b>4.700</b>	<b>276.392</b>	<b>67.717</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29.847	13	15.265	1.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.217.753	352.892	1.361.763	160.953
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9.463.974	1.273.145	6.810.309	847.795
<b>Toplam</b>	<b>13.711.574</b>	<b>1.626.050</b>	<b>8.187.337</b>	<b>1.010.040</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	637	-

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	147.989	255.976	221.700	311.751
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	147.989	83.497	206.292	78.351
Yurtdışı Bankalara	-	172.479	15.408	233.400
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	9	23.488	10	18.678
<b>Toplam</b>	<b>147.998</b>	<b>279.464</b>	<b>221.710</b>	<b>330.429</b>

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

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

b) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.881	18.726

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.646.165	834.713	1.929.024	708.748
<b>Toplam</b>	<b>1.646.165</b>	<b>834.713</b>	<b>1.929.024</b>	<b>708.748</b>

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

**Cari Dönem:**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	124	1.302.671	547.428	21.060	526	-	-	1.871.809
Tasarruf Mevduatı	170	699.878	5.406.941	535.631	82.413	419.816	10.410	7.155.259
Resmi Mevduat	45	1.255.214	266.960	37.481	27.792	669	-	1.588.161
Ticari Mevduat	746	2.976.075	3.968.658	156.009	60.825	662.152	-	7.824.465
Diğer Mevduat	1	317.081	1.470.403	181.899	41.783	235.361	-	2.246.528
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.086</b>	<b>6.550.919</b>	<b>11.660.390</b>	<b>932.080</b>	<b>213.339</b>	<b>1.317.998</b>	<b>10.410</b>	<b>20.686.222</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1.500	146.586	1.184.177	53.121	42.480	107.257	-	1.535.121
Bankalararası Mevduat	13	135.177	-	285	-	402	-	135.877
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	719	9.596	1.835	399	1.013	-	13.562
<b>Toplam</b>	<b>1.513</b>	<b>282.482</b>	<b>1.193.773</b>	<b>55.241</b>	<b>42.879</b>	<b>108.672</b>	<b>-</b>	<b>1.684.560</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>2.599</b>	<b>6.833.401</b>	<b>12.854.163</b>	<b>987.321</b>	<b>256.218</b>	<b>1.426.670</b>	<b>10.410</b>	<b>22.370.782</b>

**Önceki Dönem:**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	465	1.270.555	691.658	29.048	2.538	-	-	1.994.264
Tasarruf Mevduatı	143	449.004	7.452.676	1.116.182	319.321	369.889	11.916	9.719.131
Resmi Mevduat	41	391.095	517.626	144.028	62.663	2.479	-	1.117.932
Ticari Mevduat	3	1.749.694	2.850.955	353.036	256.672	374.563	-	5.584.923
Diğer Mevduat	2	86.266	1.012.290	613.921	173.823	112.053	-	1.998.355
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>654</b>	<b>3.946.614</b>	<b>12.525.205</b>	<b>2.256.215</b>	<b>815.017</b>	<b>858.984</b>	<b>11.916</b>	<b>20.414.605</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1.464	299.333	1.667.899	149.603	68.129	168.281	-	2.354.709
Bankalararası Mevduat	45	232.691	-	-	-	-	-	232.736
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	53	7.188	972	520	1.106	-	9.839
<b>Toplam</b>	<b>1.509</b>	<b>532.077</b>	<b>1.675.087</b>	<b>150.575</b>	<b>68.649</b>	<b>169.387</b>	<b>-</b>	<b>2.597.284</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>2.163</b>	<b>4.478.691</b>	<b>14.200.292</b>	<b>2.406.790</b>	<b>883.666</b>	<b>1.028.371</b>	<b>11.916</b>	<b>23.011.889</b>

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

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	485
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.489	2.371
Diğer	471	11.585
<b>Toplam</b>	<b>4.960</b>	<b>14.441</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>68.931.835</b>	<b>49.224.043</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	227.118	301.506
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10.558.638	8.953.732
Kambiyo İşlemlerinden Kar	58.146.079	39.968.805
<b>Zarar (-)</b>	<b>74.144.848</b>	<b>52.451.797</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	126.452	6.579
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.827.041	10.426.874
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	66.191.355	42.018.344

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Türev Finansal İşlemlerden Kar</b>	<b>10.558.638</b>	<b>8.953.732</b>
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	9.994.380	8.640.729
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	564.258	313.003
<b>Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)</b>	<b>7.827.041</b>	<b>10.426.874</b>
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	7.286.086	10.154.504
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	540.955	272.370
<b>Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar</b>	<b>2.731.597</b>	<b>(1.473.142)</b>

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1.084.854	2.197.512
Sigorta Teknik Gelirleri	84.602	253
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	316.265	115.340
Kiralama Gelirleri	62.037	83.232
Diğer Gelirler	272.306	223.905
<b>Toplam</b>	<b>1.820.064</b>	<b>2.620.242</b>

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

(6) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen kredi zararı karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.980.823	4.672.517
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.124.573	334.685
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.176.110	200.679
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.680.140	4.137.153
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	18.161	147.354
<b>Toplam</b>	<b>6.998.984</b>	<b>4.819.871</b>

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	120.633	101.973
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6.103	2.036
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	427.738	372.949
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	104.179	49.080
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	19.265	11.509
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.548.420	2.050.428
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	83.928	90.104
Bakım ve Onarım Giderleri	73.460	69.920
Reklam ve İlan Giderleri	269.608	207.672
Diğer Giderler	2.121.424	1.682.732
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	970	225
Diğer	1.522.844	974.447
<b>Toplam</b>	<b>4.750.152</b>	<b>3.562.647</b>

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 19.531.819 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2019: 11.661.329 TL), 2.889.949 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2019: 2.716.482 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 3.505.598 TL'dir. (31 Aralık 2019: 2.406.259 TL)

Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 987.373 TL'dir. (31 Aralık 2019: 365.154 TL)

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 752.503 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığının (31 Aralık 2019: 306.921 TL), 602.783 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 477.171 TL), 865.404 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 1.221.643 TL), 715.684 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2019: 1.391.893 TL) oluşmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla 48.603 TL tutarındaki durdurulan faaliyetlerden vergi karşılığının (31 Aralık 2019: 171.619 TL), 48.981 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 176.370 TL), 378 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2019: 4.751 TL) oluşmaktadır.

- (10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 2.753.095 TL'dir. (31 Aralık 2019: 2.099.338 TL)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi sonrası karı 938.770 TL'dir. (31 Aralık 2019: 193.535 TL)

- (11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

- (12) Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	7.223	25.265

- (13) 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

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

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

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

##### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2020 yılı için 54.502.381 artış (31 Aralık 2019: 19.142.631 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2020 yılı için 8.858.828 nakit çıkışı (31 Aralık 2019: 12.658.004 TL nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1.597.022 TL azalış (31 Aralık 2019: 2.353.847 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	35.313.987	35.579.724
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	3.861.322	4.591.894
<i>T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve diğer<sup>(1)</sup></i>	31.452.665	30.987.830
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.221.663	5.195.753
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	4.134.525	5.130.435
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	87.138	65.318
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	<b>39.535.650</b>	<b>40.775.477</b>
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(14.726.441)	(16.685.658)
Bankalar Bloke Bakiye	(490.951)	(387.741)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(19.629)	(223.863)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	-
Bankalar Reeskontu	(939)	(29.630)
<b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>24.297.690</b>	<b>23.448.585</b>

(1) Diğer kalemi satın alınan çekler ile Makedonya Merkez Bankası ve Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	64.984.442	35.313.987
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	5.062.920	3.861.322
<i>T.C. Merkez Bankası. Zorunlu Karşılık ve diğer<sup>(1)</sup></i>	59.921.522	31.452.665
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.903.040	4.221.663
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	2.650.043	4.134.525
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	252.997	87.138
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	<b>67.887.482</b>	<b>39.535.650</b>
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(25.055.387)	(14.726.441)
Bankalar Bloke Bakiye	-	(490.951)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(118.855)	(19.629)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	-
Bankalar Reeskontu	(1.612)	(939)
<b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>42.711.628</b>	<b>24.297.690</b>

(1) Diğer kalemi satın alınan çekler ile Makedonya Merkez Bankası ve Sırbistan Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

##### Cari Dönem:

Ana Ortaklık 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						
DönemBaşıBakiyesi	-	329	-	-	-	-
DönemSonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
DönemBaşı	50.673	42.260	-	-	-	-
DönemSonu	-	50.673	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	7.471	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

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

##### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

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:

Bulunmamaktadır.

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

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 30.256 TL'dir. (31 Aralık 2019: 30.459 TL)

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

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka 2020 yılı içerisinde 8 adet yurtiçi şube açmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

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

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

**IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

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

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

#### ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

##### I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci tamamlanmış olup, ilk yargılamaya dair karar onaylanmıştır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**

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

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

#### **YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

##### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.