

**TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

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

12 Kasım 2020

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

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 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değeri 18.664.297 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.851.739 Bin TL daha düşük olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

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

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili 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, bazı 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 bildirilen sonucu etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Müjde Aslan, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Kasım 2020

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide 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** : SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** : ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu dokuz aylık 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	3.	Türk P ve I Sigorta 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 12 Kasım 2020

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	30
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	33
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	42
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	52
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	67

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VII.	Diğer Açıklamalar	107

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	110

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

Hissedarlar	30 Eylül 2020	%	31 Aralık 2019	%
Türkiye Varlık Fonu ⁽¹⁾	1.862.602	75,29	638.276	51,06
Halka Açık Kısım ⁽¹⁾	611.093	24,70	611.643	48,93
Diğer Hissedarlar ⁽²⁾	81	0,01	81	0,01
Toplam	2.473.776	100,00	1.250.000	100,00

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

⁽²⁾ “Diğer Hissedarlar” grubunda yer alan hisselerin 81 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 tamamlanıncaya 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
30 EYLÜL 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

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

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

- b) 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 BAĞDINLI	14 Şubat 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Emin ÖZCAN	12 Haziran 2020
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Sadık TILTAK	12 Haziran 2020

BİRİNCİ BÖLÜM: 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.

c) 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
30 EYLÜL 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)

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

- d) 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 1005, yurtdışında ise 5’i Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 6; toplamda 1011 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 temsilciliği 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.
- Türk P ve I Sigorta 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
30 EYLÜL 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 toplamanın 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
30 EYLÜL 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"), Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Türk P ve I Sigorta 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.

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 dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

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 tediye etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		60.570.470	66.833.644	127.404.114	30.233.397	42.074.025	72.307.422
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6.316.890	40.681.215	46.998.105	3.057.952	36.497.025	39.554.977
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	5.864.637	36.821.710	42.686.347	2.472.611	32.841.376	35.313.987
1.1.2 Bankalar	(3)	293.441	3.859.753	4.153.194	508.021	3.655.952	4.163.973
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		177.528	-	177.528	87.138	-	87.138
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.716	248	18.964	9.818	303	10.121
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	16.659.021	9.745	16.668.766	16.295.809	9.954	16.305.763
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.471.806	153	16.471.959	16.131.520	64	16.131.584
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.601	9.592	155.193	145.601	9.890	155.491
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		41.614	-	41.614	18.688	-	18.688
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	37.567.461	23.145.042	60.712.503	10.875.940	4.418.750	15.294.690
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.930.329	22.962.039	59.892.368	10.275.808	4.283.752	14.559.560
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41.380	183.003	224.383	20.049	134.998	155.047
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		595.752	-	595.752	580.083	-	580.083
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	27.098	2.997.642	3.024.740	3.696	1.148.296	1.151.992
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		27.098	2.997.642	3.024.740	3.696	1.148.296	1.151.992
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		397.549.106	135.676.929	533.226.035	267.318.842	112.081.816	379.400.658
2.1 Krediler	(5)	351.831.396	109.010.063	460.841.459	222.430.880	90.963.797	313.394.677
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	1.856.280	2.557.134	4.413.414	1.021.658	2.369.156	3.390.814
2.3 Faktoring Alacakları		1.801.258	37.166	1.838.424	2.146.745	38.381	2.185.126
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	58.112.449	24.618.523	82.730.972	53.297.037	19.174.085	72.471.122
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		58.061.931	24.618.523	82.680.454	53.246.524	19.174.085	72.420.609
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		50.518	-	50.518	50.513	-	50.513
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.052.277	545.957	16.598.234	11.577.478	463.603	12.041.081
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1.441	-	1.441	1.009.587	66.831	1.076.418
3.1 Satış Amaçlı		1.441	-	1.441	1.009.587	66.831	1.076.418
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55.541	668.487	724.028	116.254	476.980	593.234
4.1 İştirakler (Net)	(7)	55.541	668.487	724.028	32.254	476.980	509.234
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		23.978	668.487	692.465	21.152	476.980	498.132
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		31.563	-	31.563	11.102	-	11.102
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	84.000	-	84.000
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	84.000	-	84.000
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		9.189.938	341.452	9.531.390	9.107.424	201.549	9.308.973
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		567.802	54.172	621.974	166.525	38.734	205.259
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		567.802	54.172	621.974	166.525	38.734	205.259
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	1.154.674	10.195	1.164.869	1.096.814	7.649	1.104.463
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		621.400	11.972	633.372	602	7.469	8.071
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	48.793	4.731	53.524	48.878	3.462	52.340
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	5.796.285	918.400	6.714.685	4.115.999	458.990	4.574.989
VARLIKLAR TOPLAMI		475.555.450	204.519.982	680.075.432	313.214.322	155.417.505	468.631.827

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2020				31 Aralık 2019		
KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	256.656.218	193.907.481	450.563.699	163.097.510	137.590.041	300.687.551
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.015.603	14.023.587	15.039.190	1.410.975	12.756.895	14.167.870
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		102.793.564	776.378	103.569.942	50.388.047	2.951.294	53.339.341
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	7.492.676	7.784.429	15.277.105	8.781.602	10.512.530	19.294.132
4.1	Bonolar		4.416.471	-	4.416.471	4.745.320	-	4.745.320
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.016.104	-	2.016.104	2.651.546	-	2.651.546
4.3	Tahviller		1.060.101	7.784.429	8.844.530	1.384.736	10.512.530	11.897.266
V.	FONLAR		3.259.341	-	3.259.341	3.209.004	-	3.209.004
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3.259.341	-	3.259.341	3.209.004	-	3.209.004
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(7)	11.902	645.527	657.429	334	353.384	353.718
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		11.902	645.527	657.429	334	353.384	353.718
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1.802	1.280	3.082	1.081	426	1.507
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	666.725	162.825	829.550	534.189	109.870	644.059
X.	KARŞILIKLAR	(8)	1.862.947	106.259	1.969.206	1.678.800	71.545	1.750.345
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.251.954	13.245	1.265.199	1.119.640	14.108	1.133.748
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	89.223	89.223	-	53.652	53.652
10.4	Diğer Karşılıklar		610.993	3.791	614.784	559.160	3.785	562.945
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.028.190	8.949	1.037.139	1.324.515	8.772	1.333.287
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	527.778	2.152	529.930	315.308	2.152	317.460
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	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		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	6.009.687	8.695.031	14.704.718	6.037.858	6.146.988	12.184.846
14.1	Krediler		-	8.695.031	8.695.031	-	6.146.988	6.146.988
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6.009.687	-	6.009.687	6.037.858	-	6.037.858
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	29.089.858	1.553.116	30.642.974	24.768.998	1.198.004	25.967.002
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	41.144.076	848.051	41.992.127	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		6.705.847	85.886	6.791.733	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		889.984	85.886	975.870	975.205	412	975.617
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.645.503	3.559	2.649.062	2.650.400	1.500	2.651.900
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		60.465	(238.229)	(177.764)	337.320	(83.834)	253.486
16.5	Kâr Yedekleri		25.276.429	571.977	25.848.406	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	433.577	480.758	47.142	253.733	300.875
16.6	Kâr veya Zarar		3.727.635	417.267	4.144.902	2.362.968	324.212	2.687.180
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		801.108	317.056	1.118.164	179.946	239.626	419.572
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.926.527	100.211	3.026.738	2.183.022	84.586	2.267.608
16.7	Azınlık Payları		254.421	7.591	262.012	281.413	5.840	287.253
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			451.560.367	228.515.065	680.075.432	296.208.278	172.423.549	468.631.827

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		98.821.097	136.512.607	235.333.704	83.750.565	113.362.625	197.113.190
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	48.390.219	60.681.423	109.071.642	40.418.066	50.599.764	91.017.830
1.1 Teminat mektupları		44.129.501	52.049.186	96.178.687	37.770.126	39.576.362	77.346.488
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2.345.540	13.344.692	15.690.232	2.075.214	11.132.077	13.207.291
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	69.285	69.285	-	91.930	91.930
1.1.3 Diğer teminat mektupları		41.783.961	38.635.209	80.419.170	35.694.912	28.352.355	64.047.267
1.2 Banka kredileri		182.512	6.186.258	6.368.770	8.260	6.953.738	6.961.998
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	195.145	195.145	-	27.704	27.704
1.2.2 Diğer banka kabulleri		182.512	5.991.113	6.173.625	8.260	6.926.034	6.934.294
1.3 Akreditifler		25.361	2.316.042	2.341.403	16.891	3.884.760	3.901.651
1.3.1 Belgeli akreditifler		25.361	2.224.911	2.250.272	16.891	3.884.760	3.901.651
1.3.2 Diğer akreditifler		-	91.131	91.131	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		4.052.845	129.937	4.182.782	2.622.789	184.904	2.807.693
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	40.985.419	10.331.593	51.317.012	28.057.633	4.628.061	32.685.694
2.1 Cayılamaz taahhütler		40.503.070	5.761.188	46.264.258	27.742.136	2.136.154	29.878.290
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		-	4.498.434	4.498.434	967.531	1.265.092	2.232.623
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		85.000	-	85.000	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3.445.720	794.010	4.239.730	2.564.640	573.699	3.138.339
2.1.5 Men. kıy. iştir. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.010.307	-	4.010.307	3.219.679	-	3.219.679
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		116.157	-	116.157	83.156	-	83.156
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		27.951.228	86.992	28.038.220	16.709.743	63.100	16.772.843
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		22.878	-	22.878	24.943	-	24.943
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.871.780	381.752	5.253.532	4.172.444	234.263	4.406.707
2.2 Cayılabilir taahhütler		482.349	4.570.405	5.052.754	315.497	2.491.907	2.807.404
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	2.040.476	2.040.476	-	1.347.727	1.347.727
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		482.349	2.529.929	3.012.278	315.497	1.144.180	1.459.677
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		9.445.459	65.499.591	74.945.050	15.274.866	58.134.800	73.409.666
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		9.445.459	65.499.591	74.945.050	15.274.866	58.134.800	73.409.666
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		610.157	3.076.227	3.686.384	1.508.922	3.824.584	5.333.506
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		276.074	2.503.367	2.779.441	779.407	1.490.061	2.269.468
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		334.083	572.860	906.943	729.515	2.334.523	3.064.038
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		8.835.302	47.509.403	56.344.705	12.849.494	48.469.357	61.318.851
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	10.121.151	10.121.151	432.526	15.653.590	16.086.116
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		6.845.302	11.086.220	17.931.522	11.996.968	5.528.265	17.525.233
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		995.000	13.151.016	14.146.016	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		995.000	13.151.016	14.146.016	210.000	13.643.751	13.853.751
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	3.102.625	3.102.625	916.450	2.604.064	3.520.514
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	1.550.754	1.550.754	457.977	1.302.273	1.760.250
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	1.551.871	1.551.871	458.473	1.301.791	1.760.264
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	11.811.336	11.811.336	-	3.236.795	3.236.795
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.533.042.797	516.927.453	2.049.970.250	1.210.945.097	362.728.818	1.573.673.915
IV. EMANET KIYMETLER		678.945.444	63.054.926	742.000.370	571.163.381	50.656.660	621.820.041
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		153.506.942	2.862.963	156.369.905	207.557.418	1.420.996	208.978.414
4.3 Tahsile alınan çekler		18.720.248	46.659.929	65.380.177	15.793.262	31.771.413	47.564.675
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		452.056.150	9.345.973	461.402.123	289.702.098	7.018.616	296.720.714
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		3.761.168	1.352.427	5.113.595	4.005.746	810.205	4.815.951
4.8 Emanet kıymet alanlar		50.900.936	2.833.634	53.734.570	54.104.857	9.635.430	63.740.287
V. REHİNLİ KIYMETLER		854.097.353	453.872.527	1.307.969.880	639.781.716	312.072.158	951.853.874
5.1 Menkul kıymetler		6.731.947	1.461.679	8.193.626	5.805.905	1.236.225	7.042.130
5.2 Teminat senetleri		6.844.054	1.686.363	8.530.417	7.208.610	1.344.753	8.553.363
5.3 Emtia		25.813	-	25.813	-	-	25.813
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		636.657.021	345.261.127	981.918.148	500.970.141	253.826.850	754.796.991
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		170.974.612	62.266.931	233.241.543	120.641.178	42.752.230	163.393.408
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		32.863.906	43.196.427	76.060.333	5.130.069	12.912.100	18.042.169
VI. KABUL EDİLEN AYALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.631.863.894	653.440.060	2.285.303.954	1.294.695.662	476.091.443	1.770.787.105

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

			Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2020	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2019
KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	38.929.727	36.121.613	14.481.062	12.749.661
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		27.944.752	27.552.798	10.118.593	9.736.989
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.053	96.587	273	28.860
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		145.987	344.148	78.373	82.047
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18.432	21.904	7.731	13
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.252.387	7.531.959	4.086.323	2.706.634
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18.038	13.882	9.971	3.793
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.056.952	1.137.153	1.397.182	397.815
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.177.397	6.380.924	2.679.170	2.305.026
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		274.904	239.294	104.872	82.066
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		292.212	334.923	84.897	113.052
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	22.087.179	28.563.099	8.698.738	9.686.870
2.1	Mevduata Verilen Faizler		14.260.130	18.203.239	5.469.616	6.060.723
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		337.830	418.216	115.729	151.433
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5.082.022	7.698.720	2.288.527	2.625.232
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.874.552	1.967.771	660.489	765.746
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		59.297	73.397	18.139	23.872
2.6	Diğer Faiz Giderleri		473.348	201.756	146.238	59.864
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.842.548	7.558.514	5.782.324	3.062.791
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.124.988	1.997.578	791.810	696.343
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.812.870	2.869.894	1.072.082	998.114
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		685.937	702.557	279.663	238.139
4.1.2	Diğer	(11)	2.126.933	2.167.337	792.419	759.975
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		687.882	872.316	280.272	301.771
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.973	3.623	566	1.203
4.2.2	Diğer	(11)	685.909	868.693	279.706	300.568
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		4.593	14.254	271	343
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(5.555.510)	(2.661.586)	(3.169.329)	(842.013)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		89.482	193.207	9.322	161.256
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.491.776	(2.211.523)	1.784.434	(2.180.399)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.136.768)	(643.270)	(4.963.085)	1.177.130
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1.374.128	2.218.639	441.928	230.088
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		14.790.747	9.127.399	3.847.004	3.147.552
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	5.904.220	3.299.264	1.580.497	708.045
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	26.555	21.748	(205.265)	19.898
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.869.001	2.224.993	888.037	846.781
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	3.345.187	2.577.788	1.160.740	938.272
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.645.784	1.003.606	422.995	634.556
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		14.424	25.004	9.346	8.677
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	2.660.208	1.028.610	432.341	643.233
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(566.361)	33.506	35.031	(169.387)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		294.774	37.797	(877.545)	12.919
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.119.938	685.705	732.683	151.788
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		848.351	757.008	(109.831)	(4.680)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	2.093.847	1.062.116	467.372	473.846
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		1.481.462	1.602.370	-	648.850
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		613.933	1.602.370	-	648.850
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		867.529	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		494.089	1.246.469	-	385.528
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		494.089	1.246.469	-	385.528
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(7)	987.373	355.901	-	263.322
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(48.603)	(221.588)	-	(141.115)
23.1	Cari Vergi Karşılığı		48.981	227.028	-	162.275
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	(16.607)
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		378	5.440	-	4.553
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(9)	938.770	134.313	-	122.207
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	3.032.617	1.196.429	467.372	596.053
25.1	Grubun Kârı / Zararı		3.026.738	1.178.486	468.327	587.386
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		5.879	17.943	(955)	8.667
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,6453631	0,9427888	0,1893167	0,4699088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3.032.617	1.196.429
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(434.088)	281.049
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(2.838)	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(8.616)	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.101	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.910	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	767	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(431.250)	281.049
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	9.363	(3.383)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(500.147)	303.469
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	59.534	(19.037)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.598.529	1.477.478

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2019)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.250.000	39.740	-	1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	(1.454)	(192.778)	-	20.820.054	1.007.844	2.656.647	29.294.599	246.641	29.541.240
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	39.740	-	1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	(1.454)	(192.778)	-	20.820.054	1.007.844	2.656.647	29.294.599	246.641	29.541.240
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	(3.383)	284.432	-	-	-	1.178.486	1.459.535	17.943	1.477.478
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(253.858)	4.010	-	-	-	-	-	(116.436)	2.721.370	(2.656.647)	(301.561)	13.531	(288.030)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.250.000	39.740	-	974.197	2.463.605	8.624	18.272	(4.837)	91.654	-	24.012.155	419.275	1.178.486	30.451.171	279.517	30.730.688
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak – 30 Eylül 2020)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000	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
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(7.754)	1.006	3.910	9.363	(440.613)	-	-	-	3.026.738	2.592.650	5.879	2.598.529
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.223.776	5.776.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	7.000.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	(134)	-	253	-	-	-	-	-	-	20.751	2.475.472	(2.267.608)	228.734	(32.524)	196.210
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.473.776	5.815.863	-	975.870	2.657.881	(60.012)	51.193	3.517	(181.281)	-	25.848.406	1.118.164	3.026.738	41.730.115	262.012	41.992.127

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 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

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Dipnot			
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(4.843.100)	(3.637.554)
1.1.1	Alınan Faizler	31.999.522	31.675.999
1.1.2	Ödenen Faizler	(22.092.191)	(28.499.523)
1.1.3	Alınan Temettüleri	4.593	14.393
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.812.870	2.962.517
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	778.799	2.559.528
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.271.342	1.122.968
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(2.903.691)	(2.329.801)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.033.140)	(458.949)
1.1.9	Diğer	(15.681.204)	(10.684.686)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	52.002.288	6.332.340
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(363.362)	79.076
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	(47.681)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(147.037.246)	(44.911.173)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(5.487.761)	(5.731.641)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	8.768.415	(6.307.867)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net artış (azalış)	141.332.359	41.617.721
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	519.545	(1.306.753)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	54.270.338	22.940.658
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	47.159.188	2.694.786
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı	(50.412.282)	(19.059.163)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)	(148.506)	(109.320)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)	-	39.375
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(582.168)	(276.766)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	1.303.126	319.326
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	(58.483.802)	(14.731.110)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10.103.365	7.856.304
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(17.937.808)	(16.775.673)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	15.836.091	4.615.276
2.9	Diğer	(502.580)	3.425
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.256.398	7.263.435
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13.587.998	12.152.914
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(19.163.966)	(4.471.938)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	7.000.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(167.634)	(155.157)
3.6	Diğer	-	(262.384)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.965.099	1.160.296
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.968.403	(7.940.646)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24.297.689	23.448.586
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	28.266.092	15.507.940

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 ("KGK") 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 değ erlenen 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 değ erleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

COVID-19 Etkileri

Aralık 2019 ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeş itli 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 çeş itli kararlar alınmıştır. Bankacılık sektörünü yakından ilgilendiren bu tedbirler genel olarak aşağıda sıralanmıştır:

- 1) BDDK tarafından 17 Mart 2020 tarihinde Karş ılıklar Yönetmeliğ inde 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 Karş ılıklarının Bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.
- 2) TCMB tarafından 17 Mart 2020 tarihinde yapılan düzenleme ile yabancı para Zorunlu Karş ılık oranları reel kredi büyüme koş ullarını sağı layan bankalar için 500 baz puan indirilmiştir.
- 3) TBB tarafından 19 Mart 2020 tarihinde yayımlanan karar ile pandemi konusunda alınan önlemler nedeni ile gelir gider dengesi geç ici olarak etkilenen firmalar için ek kredi taleplerinin hızlıca değ erlendirilmesi ve karş ılanması, kredi eriş im imkan ve koş ullarının iyileştirilmesi, kredi kanallarının açık tutulması, vade öteleme, taksit ödeme ve teminat koş ullarında esneklik sağı lanması tavsiye 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 yayınlanan karar ile kredi riskine esas tutar hesaplamasında tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda kullanılan kurların kullanılabilmesi imkanı getirilmiş, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler altında izlenen menkul kıymetler için ortaya çıkan negatif değerlendirme farklarının SYR hesaplamasında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiş, Bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerden kaynaklı değer düşüş karşılıklarının yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabileceği belirtilmiştir.
- 5) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli kararı ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.
- 6) BDDK tarafından 27 Mart 2020 tarihinde Karşılıklar Yönetmeliğinde yapılan düzenleme ile yakın izleme intikal süresi 31 Mart 2020 tarihine kadar 30 günden 90 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 1. Grup Standart Nitelikteki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.
- 7) BDDK tarafından 16 Nisan 2020 tarihinde yayımlanan karar ile Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına SYR Yönetmeliği kapsamında % 0 risk ağırlığı uygulanabileceğine karar verilmiştir.

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) ayırmaya devam etmiştir. Ancak kararın yürürlükten kalkacağı tarihten sonra ortaya çıkabilecek mali etkilerin takip edilebilmesi amacı ile krediler ve bunlar için sınıf değişikliği durumunda ortaya çıkabilecek BKZK'lar için izleme yapılmaktadır.

Makroekonomik faktörlerin dikkate alınması konusunda 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.

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

**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 kullanıdirmektedir. 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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının finansal tabloları faaliyette bulundukları 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, 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”), Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Türk P ve I Sigorta 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 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., Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Türk P ve I Sigorta 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 değerlemesi 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 alınanın 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 muhasebe olarak TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

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

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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 310 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)

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 bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayri nakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır.

Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırım 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 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 günden 180 güne çıkarılmış ve TFRS 9 kapsamında 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler altında sınıflandırılan krediler için ayrılan Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının bankaların kendi risk modellerine göre ayrılmaya devam olunmasına karar verilmiştir.

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

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

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

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) ayırmaya devam etmiştir.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

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

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

Bu işlemler Grup tarafından,

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

olarak 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 ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC
VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

**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 bölümdür. 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.

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

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

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

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

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

**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 alım 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 muhasebeleştirmek 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 tarihinden 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 tablolarına yansıtmaktadır. Öte yandan kiralama süresinin kısalması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

XVI. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı ve hayat matematik karşılığı ayırmaktadırlar.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oran net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oran brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Kara araçları, zorunlu trafik, ihtiyari mali mesuliyet ve genel sorumluluk branşları için 2016/37 nolu genelge ile yeni hesaplama yöntemi getirilmiş olup, bu yöntemle hesaplama yapılması halinde 2016 yılı için %95, 2017 yılı için %90, 2018 itibari ile %85 üzerinden DERK hesaplaması yapılır.

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın 10 Haziran 2016 tarihli 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge"sinde sigorta şirketlerinin sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net akışlarını ilgili genelgede belirtilen esaslara göre iskonto edebileceği belirtilmektedir.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer yandan, sigorta şirketleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1'inci aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir.

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 standardına göre muhasebeleştirilir.

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

XVII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup’a bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

TFRS 4 uyarınca her bilanço tarihinde, sigorta sözleşmelerine ilişkin borçların karşılanabilirliğine dair kanaat oluşturmak amacıyla prim alacakları ile ertelenmiş elde etme maliyetlerinin yükümlülükler ile karşılaştırılması suretiyle yükümlülük yeterlilik testi uygulanmaktadır. Karşılaştırma sırasında yükümlülükleri destekleyen varlıklardan elde edilen yatırım gelirleri de ayrıca göz önünde bulundurulmalıdır. Açığın (var ise), ilk olarak ertelenmiş elde etme maliyetlerinin silinmesi suretiyle doğrudan gelir tablosunda giderleştirilmesi, yükümlülük yeterlilik testinden kaynaklanan ek zararlar için ise ayrıca karşılık ayrılması gerekmektedir. Bu test sonucu giderleşen ertelenmiş elde etme maliyetleri sonradan yeniden gelire dönüştürülemez.

XVIII. 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.

XIX. 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.

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

**XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince 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 verilmiş, tahakkuk ve ödeme işlemleri tamamlanmıştır. 1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin üçüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2020 yılı Kasım ayı içerisinde tahakkuk ettirilerek kurumlar vergisi ödenecek olup, 1 Ekim 2020 - 31 Aralık 2020 dönemine ilişkin dördüncü dönem geçici kurumlar vergisi beyannamesi 2021 yılı Şubat ayı içerisinde verilerek tahakkuku takiben ödeme işlemi gerçekleştirilecektir.”

Bahreyn

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

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.

Halk Banka A.D., Skopje

Ana Ortaklık Banka’nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka A.D., Skopje Makedonya’daki vergi uygulamalarına tabidir. Makedonya’da gelir vergisi hesaplamasında gelir dağıtım konseptine geçilmiştir.

Bahsi geçen “dağıtımın” iki bileşeni bulunmaktadır:

-Temettü dağıtımı üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta dağıtılan temettü

-Muafiyeti bulunmayan kalemler üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta, bahsi geçen ülkedeki vergi usul kanunlarına göre muafiyeti bulunmayan kalemlerden kanunda izin verildiği ölçüde yapılan vergi miktarlarının düşülmesidir. Muafiyeti bulunmayan kalemler için vergi bir sonraki ay için peşin olarak aylık bazda taksitli olarak ödenmekte, bu ödemelerin hesaplaması da bir önceki mali yıldaki farklar baz alınarak yapılmaktadır. Yıl sonlarında da vergi uzlaşması (anlaşma yada mutabakatı) ile nihai bir vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Yeni vergi uygulamasının verginin finansal tablolarda sunulması açısından bazı etkileri olacaktır. Bu etkiler kısaca aşağıdaki gibi özetlenebilir:

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları (devamı)

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

Gerçekleşmesi olası vergilerde, karşılık ayrılması Makedonya Cumhuriyeti'nde TMS 37'nin ilgili maddesi ile uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir.

Bu şekilde ayrılmış olan karşılıklar ertelenmiş vergi varlığı ya da yükümlülüğü olarak değil, diğer varlık veya yükümlülükler şeklinde sunulmaktadır.

Bahsi geçen vergi karşılıklarının (gelir vergisi olarak nitelendirilmediği sürece) kayıtları ve bu kayıtların ters çevrilmesi diğer giderler veya diğer gelirler içerisinde gerçekleştirilir.

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.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XXII. 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.

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

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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.

XXIII. 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.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. 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 VII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 23 Mart 2020 tarihli Basın Açıklamasında yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler sırasıyla; bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması ve kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarlarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurunun kullanılabilmesi hükümlerini içermektedir.

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yukarıda yer verilen düzenleme değişiklikleri kapsamında hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,88 (31 Aralık 2019: %13,65), konsolide özkaynak tutarı ise 59.541.008 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: 46.276.327 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	25.848.406	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.803.262	
Kâr	4.144.902	
Net Dönem Kârı	3.026.738	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.118.164	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	104.115	
Azınlık payları	2.211	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42.412.986	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	275.043	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	119.269	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	621.974	621.974
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	351.767	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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)**

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.368.053
Çekirdek Sermaye Toplamı	41.044.933
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.147.880
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)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8.147.880
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	8.147.880
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	49.192.813
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
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)	4.422.613
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.352.408
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.352.408
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	59.545.221
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4.213

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	59.541.008
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	400.253.997
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,29
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,88
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	3,553
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,053
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 (%)	5,75
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	136.524
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	675.908
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.072.798
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.873.996
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.422.613
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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 kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	8.022	
Azınlık payları	1.903	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	32.358.087	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	183.665	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.564	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	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'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

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

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	757.789
Çekirdek Sermaye Toplamı	31.600.298
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.958.900
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5.958.900
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	5.958.900
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	37.559.198
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.929.795
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
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
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.728.461
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	8.728.461
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46.287.659
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	11.332

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.276.327
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	338.978.832
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,08
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,65
TAMPONLAR	
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
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
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	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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**30 EYLÜL 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:**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	T. Halk Bankası A.Ş.	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL62811	TRSTHAL92826	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.000	1.950	2.980	8.148
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	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	Sabit Kuponlu	Sabit Kuponlu	Kuponsuz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine +350 bps	%14,10	%12,79	5 yıllık %25,38
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 artırımı mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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 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 hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için 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:

	23.09.2020	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
USD	7,6700000	7,6000000	7,6100000	7,7400000	7,8100000	7,7200000
CHF	8,2965000	8,1871000	8,1815000	8,3591000	8,4727000	8,3669000
GBP	9,7577000	9,6519000	9,6582000	9,9298000	10,0333000	9,9508000
JPY	0,0726416	0,0718694	0,0718108	0,0732028	0,0737399	0,0728488
EUR	8,9509000	8,8449000	8,8466000	9,0217000	9,1635000	9,0532000

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	7,5222727
CHF	8,2089136
GBP	9,7317455
JPY	0,0710372
EUR	8,8676773

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	6.230.669	23.992.928	6.598.113	36.821.710
Bankalar	572.567	357.613	2.929.573	3.859.753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	100	53	9.592	9.745
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	9.551.139	11.865.325	2.833.330	24.249.794
Krediler ⁽²⁾	60.717.905	42.860.927	5.492.009	109.070.841
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	668.487	-	-	668.487
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	8.695.031	15.754.655	3.640.011	28.089.697
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	341.452	341.452
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2.882.753	2.973.045	134.511	5.990.309
Toplam Varlıklar	89.318.651	97.804.546	21.978.591	209.101.788
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.190.272	4.663.650	392.675	15.246.597
Döviz Tevdiat Hesabı	66.466.477	82.637.986	29.556.421	178.660.884
Para Piyasalarına Borçlar	-	776.378	-	776.378
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.468.116	4.548.881	6.590	14.023.587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.784.429	-	7.784.429
Muhtelif Borçlar	313.248	196.416	72.031	581.695
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	9.300.216	914.067	379.161	10.593.444
Toplam Yükümlülükler	95.738.329	101.521.807	30.406.878	227.667.014
Net Bilanço Pozisyonu	(6.419.678)	(3.717.261)	(8.428.287)	(18.565.226)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.173.061	(5.279.878)	8.097.296	8.990.479
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	8.372.830	6.874.057	11.096.349	26.343.236
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	2.199.769	12.153.935	2.999.053	17.352.757
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	37.146.694	19.472.047	4.062.682	60.681.423
Önceki Dönem Sonu				
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
Net Bilanço Pozisyonu	(8.862.093)	(3.998.575)	(2.079.439)	(14.940.107)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	8.232.005	(64.451)	3.132.568	11.300.122
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 ⁽¹⁾	29.073.296	18.430.536	3.095.932	50.599.764

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ 60.778 TL tutarında döviz 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 54.172 TL, peşin ödenmiş giderler 726 TL, pasifte ise özkaynaklar 848.051 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.⁽⁴⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar 46.569 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemleri ile 9.872.628 TL tutarında swap kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar 1.892.139 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.⁽⁵⁾ 1.104.752 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

30 EYLÜL 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 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	4.231.662	-	-	-	-	38.454.685	42.686.347
Bankalar	498.729	4.873	10.026	663	-	3.638.903	4.153.194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	366.868	19.728	22.734	153	8	16.259.275	16.668.766
Para Piyasalarından Alacaklar	43.833	-	-	-	-	133.695	177.528
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.629.146	14.548.671	21.567.241	17.161.299	1.581.763	224.383	60.712.503
Verilen Krediler	72.228.526	86.271.598	124.539.017	119.503.040	29.842.027	28.457.251	460.841.459
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	439.065	28.725.896	6.194.677	16.818.285	30.553.049	-	82.730.972
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁴⁾	1.352.832	1.023.720	1.652.696	2.103.358	605.049	5.367.008	12.104.663
Toplam Varlıklar	84.790.661	130.594.486	153.986.391	155.586.798	62.581.896	92.535.200	680.075.432
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	20.400.008	7.557.612	199.077	32.978	-	8.324.088	36.513.763
Diğer Mevduat	245.764.899	67.213.693	12.862.216	2.465.529	28.582	85.715.017	414.049.936
Para Piyasalarına Borçlar	102.459.701	781.445	-	-	-	328.796	103.569.942
Muhtelif Borçlar	4.323.027	-	-	-	-	4.550.424	8.873.451
İhraç Edilen Menkul Değerler	976.422	4.254.621	8.933.362	1.000.000	-	112.700	15.277.105
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	1.203.224	2.914.385	6.856.713	3.127.463	868.637	68.768	15.039.190
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.000.001	16.104.082	-	8.147.880	4.929.795	56.570.287	86.752.045
Toplam Yükümlülükler	376.127.282	98.825.838	28.851.368	14.773.850	5.827.014	155.670.080	680.075.432
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	31.768.648	125.135.023	140.812.948	56.754.882	-	354.471.501
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(291.336.621)	-	-	-	-	(63.134.880)	(354.471.501)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.716.452	11.760.970	4.508.693	252.933	6.141.718	135.793	38.516.559
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.830.716)	(3.959.561)	(4.147.918)	(1.070.937)	(12.283.435)	(135.924)	(36.428.491)
Toplam Pozisyon	(290.450.885)	39.570.057	125.495.798	139.994.944	50.613.165	(63.135.011)	2.088.068

⁽¹⁾ 53.524 TL ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 529.930 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**30 EYLÜL 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 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.211.251	-	-	-	-	34.102.736	35.313.987
Bankalar	1.703.123	75.925	26.233	25	-	2.358.667	4.163.973
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	967	2.131	43.028	64	-	16.259.573	16.305.763
Para Piyasalarından Alacaklar	87.138	-	-	-	-	-	87.138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.287	3.064.929	4.705.821	6.210.378	1.152.228	155.047	15.294.690
Verilen Krediler	79.286.442	47.433.244	82.557.824	68.879.279	12.361.233	22.876.655	313.394.677
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.093.097	23.928.321	7.588.857	17.565.511	22.295.336	-	72.471.122
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁴⁾	2.463.410	1.051.857	1.714.880	1.828.684	187.799	4.353.847	11.600.477
Toplam Varlıklar	85.851.715	75.556.407	96.636.643	94.483.941	35.996.596	80.106.525	468.631.827
Yükümlülükler							
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 ⁽³⁾	1.852.476	5.131.640	4.388.711	2.241.874	478.803	74.366	14.167.870
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾⁽²⁾	1.114.772	65.474	18.330.452	95.511	10.888.695	44.267.224	74.762.128
Toplam Yükümlülükler	229.171.984	70.061.243	41.753.642	11.190.485	11.383.696	105.070.777	468.631.827
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)
Toplam Pozisyon	(142.742.773)	6.750.289	54.749.060	82.332.587	24.612.900	(24.964.165)	737.898

⁽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**30 EYLÜL 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****2. Grubun parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	7,00
Bankalar ⁽¹⁾	-	0,60	-	10,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,57	5,83	-	9,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,33	2,95	-	10,70
Verilen Krediler ⁽²⁾	5,01	6,35	-	10,55
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,90	5,80	-	11,65
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ⁽⁴⁾	0,29	2,00	0,06	11,64
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	0,65	1,89	0,01	9,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,61	-	11,44
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	3,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,75	-	12,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,42	2,04	-	11,08

⁽¹⁾ Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.⁽²⁾ Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.⁽³⁾ 30 Eylül 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
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	-	-	-	10,00
Bankalar ⁽¹⁾	0,18	1,09	-	10,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	4,76	-	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
Yükümlülükler				
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**30 EYLÜL 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 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	724.028(*)	659.978(**)	-	137.707

(*) 692.465 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler ile 31.563 TL konsolide edilmeyen iştirakler tutarlarını içermektedir.

(**) Demirhalk Bank N.V.'nin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Demirhalk Bank N.V.'nin değerleme 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		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	19.255	19.255	-	-	-
Toplam	-	19.255	19.255	-	-	-

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

V. 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 kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması 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. Bu kapsamda, likidite analizleri için belirli vade dilimlerine göre gap değerleri için TP ve YP bazında belirlenen limitler takip edilmektedir. Diğer taraftan hazine işlemleri için bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz 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. Bankanın yurtiçi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve TAKASBANK) borçlanma üst limitleri ilgili kurumlar tarafından belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup kullanıma açılan mevcut limitler, 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)**V. 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. İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranlarının asgari yasal sınırları, TP+YP için %100 ve YP için ise %80 olarak uygulanmaktadır. Ancak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26 Mart 2020 tarih, 8967 sayılı kararı ile bankaların likidite karşılama oranı hesaplanmasına ilişkin yasal sınırı uyum takibi 31 Aralık 2020 tarihine kadar durdurulmuş olup bununla birlikte Bankaların hesapladıkları likidite karşılama oranlarını BDDK’ya raporlamasına devam edileceği belirtilmiştir.

TP+YP bazda konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %39,46’sı TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki hesaplardan, %55,03’ü yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetlerden, %5,51’i ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

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

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamıştır. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son (24) aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı ise 658.799 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.

Cari dönem boyunca Grup’un Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Likidite Minimum-Maksimum

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	İlgili Hafta	(%)	İlgili Hafta	(%)
Maksimum	28.09.2020	146,20	29.06.2020	103,60
	04.10.2020		05.07.2020	
Minimum	27.07.2020	92,06	24.08.2020	73,34
	02.08.2020		30.08.2020	

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			83.736.208	43.298.320
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	198.715.990	91.595.600	17.795.331	9.159.560
İstikrarlı mevduat	41.525.360	-	2.076.268	-
Düşük istikrarlı mevduat	157.190.630	91.595.600	15.719.063	9.159.560
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	183.548.511	69.018.097	81.504.349	30.191.443
Operasyonel mevduat	33.658.612	8.423.372	8.414.653	2.105.843
Operasyonel olmayan mevduat	143.205.348	58.022.822	67.347.495	25.599.102
Diğer teminatsız borçlar	6.684.551	2.571.903	5.742.201	2.486.498
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	10.491.963	6.249.441	5.282.075	3.333.035
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	845.030	918.796	845.030	918.796
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	73.295	-	73.295	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.573.638	5.330.645	4.363.750	2.414.239
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	133.508.494	51.641.247	10.372.427	4.322.994
Toplam Nakit Çıkışları			114.954.182	47.007.032
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	28.313.959	8.899.022	18.539.751	6.883.470
Diğer nakit girişleri	436.368	1.933.291	436.368	1.933.291
Toplam Nakit Girişleri	28.750.327	10.832.313	18.976.119	8.816.761
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			83.736.208	43.298.320
Toplam Net Nakit Çıkışları			95.978.063	38.190.271
Likidite Karşılama Oranı			%87,47	%113,58

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.824.781	39.251.981
Nakit Çıkışları				
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
Toplam Nakit Çıkışları			76.820.111	35.940.894
Nakit Girişleri				
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
Toplam Nakit Girişleri	25.776.270	28.822.489	16.955.541	27.105.909
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			72.824.781	39.251.981
Toplam Net Nakit Çıkışları			59.864.570	10.168.128
Likidite Karşılama Oranı			%121,78	%394,75

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 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- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	6.686.576	35.765.833	-	233.938	-	-	-	42.686.347
Bankalar	3.824.532	298.261	4.872	12.344	663	12.522	-	4.153.194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	8.164	357	16.123.724	22.734	366.750	8	147.029	16.668.766
Para Piyasalarından Alacaklar	-	177.528	-	-	-	-	-	177.528
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.437.670	1.440.775	21.687.883	29.479.005	6.442.787	224.383	60.712.503
Verilen Krediler	19.115.553	24.545.307	33.360.974	109.924.738	215.474.472	58.420.415	-	460.841.459
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	149.092	1.114.160	9.986.218	31.369.999	40.111.503	-	82.730.972
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	257.753	1.615.256	1.911.626	2.456.316	2.158.069	1.620.084	2.085.559	12.104.663
Toplam Varlıklar	29.892.578	63.989.304	53.956.131	144.324.171	278.848.958	106.607.319	2.456.971	680.075.432
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.292.478	20.392.750	7.594.271	201.286	32.978	-	-	36.513.763
Diğer Mevduat	82.274.808	248.570.199	63.024.812	17.582.732	2.557.591	39.794	-	414.049.936
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽³⁾	24	398.814	1.825.956	3.655.787	5.658.888	3.499.721	-	15.039.190
Para Piyasalarına Borçlar	-	102.784.118	13.825	-	-	771.999	-	103.569.942
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	927.169	3.163.801	9.151.135	2.035.000	-	-	15.277.105
Muhtelif Borçlar	116.105	4.152.416	173.501	1.239.030	2.552.123	10.500	629.776	8.873.451
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.321.334	6.554.519	16.806.865	331.785	10.557.469	7.679.354	43.500.719	86.752.045
Toplam Yükümlülükler	92.004.749	383.779.985	92.603.031	32.161.755	23.394.049	12.001.368	44.130.495	680.075.432
Likidite Açığı	(62.112.171)	(319.790.681)	(38.646.900)	112.162.416	255.454.909	94.605.951	(41.673.524)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	133.605	274.492	1.119.841	560.130	-	-	2.088.068
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.000.245	4.159.053	5.332.759	1.741.067	12.283.435	-	38.516.559
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(14.866.640)	(3.884.561)	(4.212.918)	(1.180.937)	(12.283.435)	-	(36.428.491)
Gayrinakdi Krediler	32.498.513	2.958.783	8.063.914	38.112.710	24.876.353	2.490.982	70.387	109.071.642
Önceki Dönem								
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
Likidite Açığı	(30.340.922)	(175.966.592)	(43.112.453)	58.840.935	169.424.207	52.330.133	(31.175.308)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(12.504)	16.212	161.060	573.130	-	-	737.898
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)
Gayrinakdi Krediler	27.943.882	3.072.636	9.160.038	31.876.345	16.382.132	2.582.797	-	91.017.830

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve ertelenmiş vergi aktifi gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.⁽³⁾ Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	(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 ⁽²⁾	34.841.006	42.549.277
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark ⁽²⁾	51.102.462	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 ⁽²⁾	4.193.830	2.342.071
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	818.308.285	585.384.107

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

⁽²⁾ 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.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	662.594.804	461.101.142
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(746.029)	(303.124)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	661.848.775	460.798.018
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.081.097	1.129.984
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	503.316	552.868
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.584.413	1.682.852
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatl Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.971.493	4.415.652
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.971.493	4.415.652
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	154.097.434	120.829.656
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(4.193.830)	(2.342.071)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	149.903.604	118.487.585
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	48.876.852	37.047.239
Toplam risk tutarı	818.308.285	585.384.107
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	5,97	6,33

⁽¹⁾ Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

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

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2020)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım⁽¹⁾	Diğer⁽¹⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	9.218.771	18.450.226	10.751.782	508.948	38.929.727
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	9.186.217	18.377.487	381.048	-	27.944.752
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	56.641	10.195.746	-	10.252.387
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	145.579	408	145.987
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	32.554	16.098	29.409	508.540	586.601
Faiz Giderleri	6.299.567	7.480.632	8.173.985	132.995	22.087.179
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	6.181.958	7.194.097	884.075	-	14.260.130
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	33.112	54.277	145.369	105.072	337.830
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	29.810	5.039.164	13.048	5.082.022
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver.Faizler</i>	-	-	1.861.859	12.693	1.874.552
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	84.497	202.448	243.518	2.182	532.645
Net Faiz Geliri	2.919.204	10.969.594	2.577.797	375.953	16.842.548
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	712.618	1.115.774	365.448	(68.852)	2.124.988
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	7.031	1.933.771	(7.511.294)	14.982	(5.555.510)
Temettü Gelirleri	-	-	3.829	764	4.593
Diğer Gelirler	262.926	508.701	573.926	1.524.461	2.870.014
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.635.481	1.029.206	3.182.870	56.663	5.904.220
Diğer Giderler	354.671	2.593.832	3.313.918	472.411	6.734.832
Vergi Öncesi Kar	1.911.627	10.904.802	(10.487.082)	1.318.234	3.647.581
Vergi Karşılığı	-	-	(507.213)	(107.751)	(614.964)
Net Dönem Karı	1.911.627	10.904.802	(10.994.295)	1.210.483	3.032.617

**BÖLÜM VARLIKLARI
(30 Eylül 2020)**

Menkul Kıymetler ⁽²⁾	-	1.514.674	158.585.131	1.818	160.101.623
Türev Finansal Varlıklar	-	532.083	2.492.657	-	3.024.740
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	386	4.310.802	19.154	4.330.342
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	724.028	-	724.028
Krediler ⁽²⁾	146.301.750	287.636.723	10.902.572	-	444.841.045
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	3.918.285	4.735.717	51.743.633	6.656.019	67.053.654
TOPLAM VARLIKLAR	150.220.035	294.419.583	228.758.823	6.676.991	680.075.432

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(30 Eylül 2020)**

Mevduat	172.650.476	241.594.609	36.318.614	-	450.563.699
Türev Finansal Borçlar	-	415.866	241.563	-	657.429
Para Piyasasına Borçlar	-	776.378	102.420.462	373.102	103.569.942
Alınan Krediler	1.044.928	1.113.376	11.058.385	1.822.501	15.039.190
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14.172.056	1.105.049	15.277.105
Diğer Yükümlülükler	2.195.949	11.327.133	35.765.751	150.832	49.439.665
Karşılıklar ve Vergi Borcu	289.287	275.189	2.934.575	37.224	3.536.275
Özkaynaklar	2.773.356	11.086.407	27.627.858	504.506	41.992.127
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	178.953.996	266.588.958	230.539.264	3.993.214	680.075.432

**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(30 Eylül 2020)**

Garanti ve Kefaletler	57.241.867	33.476.460	18.353.315	-	109.071.642
Taahhütler	826.921	11.656.914	38.833.060	117	51.317.012
Türev Finansal İşlemler	-	15.966.003	58.979.047	-	74.945.050

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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 FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2019)	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	9.159.391	18.496.125	7.958.979	507.118	36.121.613
Kredilerden Alınan Faizler	9.157.188	18.135.732	259.878	-	27.552.798
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	344.083	7.187.876	-	7.531.959
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	339.547	4.601	344.148
Diğer Faiz Gelirleri	2.203	16.310	171.678	502.517	692.708
Faiz Giderleri	5.635.911	11.676.167	10.952.010	299.011	28.563.099
Mevduata Verilen Faizler	5.604.724	11.318.309	1.280.206	-	18.203.239
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	22.296	54.611	163.093	178.216	418.216
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	157.455	7.485.043	56.222	7.698.720
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	1.906.741	61.030	1.967.771
Diğer Faiz Giderleri	8.891	145.792	116.927	3.543	275.153
Net Faiz Geliri	3.523.480	6.819.958	(2.993.031)	208.107	7.558.514
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	834.496	951.773	367.570	(156.261)	1.997.578
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	21.127	300.544	(2.985.939)	2.682	(2.661.586)
Temettü Gelirleri	-	-	13.838	416	14.254
Diğer Gelirler	852.256	444.499	895.478	1.653.780	3.846.013
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	1.604.662	1.190.836	415.473	88.293	3.299.264
Diğer Giderler	111.639	1.857.255	2.895.289	1.206.815	6.070.998
Vergi Öncesi Kar	3.515.058	5.468.683	(8.012.846)	413.616	1.384.511
Vergi Karşılığı	-	-	49.152	(237.234)	(188.082)
Net Dönem Karı	3.515.058	5.468.683	(7.963.694)	176.382	1.196.429

**BÖLÜM VARLIKLARI
(31 Aralık 2019)**

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

**BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ
(31 Aralık 2019)**

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

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

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

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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)**VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış^(*):

		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) ^(**)				
2	Standart yaklaşım	347.878.620	297.590.914	27.830.290	23.807.273
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski ^(**)	4.683.925	5.804.936	374.714	464.395
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.683.925	5.804.936	374.714	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	24.001.588	12.630.875	1.920.127	1.010.470
17	Standart yaklaşım	24.001.588	12.630.875	1.920.127	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)	1.246.503	1.241.710	99.720	99.337
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	400.253.997	338.978.832	32.020.320	27.118.307

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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	1.591.199	4.306.700	1.370.369	2.490.953
TCMB	4.273.438	31.511.382	1.102.242	29.720.567
Diğer ⁽¹⁾	-	1.003.628	-	629.856
Toplam	5.864.637	36.821.710	2.472.611	32.841.376

⁽¹⁾ 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 276.293 TL tutarında Makedonya Merkez Bankası ve 727.309 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 ⁽¹⁾	4.157.769	13.908.143	1.049.181	15.456.782
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	200.627
Diğer ⁽²⁾	115.669	17.603.239	53.061	14.063.158
Toplam	4.273.438	31.511.382	1.102.242	29.720.567

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

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, Euro ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %7 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, Euro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %8 ile %24 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Kredi büyüme oranı ilgili referans değerlerin arasında kalan bankalardan Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, Euro ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %4 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 etmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

TP cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz tutarı, 10 Temmuz 2020 tarihinden geçerli olmak üzere kredi büyüme oranı belirlenen koşulları sağlayan bankalara 700 baz puan, kredi büyüme oranı ilgili referans değerin dışında kalan bankalara 0 baz puan oranında ödenir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	-
Toplam	-	-	2.167.331	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.974.887	-	13.561.277	-
Toplam	15.974.887	-	13.561.277	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	129.061	-	53.516
Swap İşlemleri	27.098	2.868.507	3.695	1.091.646
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	74	1	3.134
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27.098	2.997.642	3.696	1.148.296

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	176.291	64.288	302.916	1.117.127
Yurtdışı	117.150	3.795.465	205.105	2.538.825
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	293.441	3.859.753	508.021	3.655.952

(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.	2.785.045	20.876.541	-	1.999.958
Toplam	2.785.045	20.876.541	-	1.999.958

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	23.250.132	-	810.717	-
Toplam	23.250.132	-	810.717	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	60.606.455	15.139.662
<i>Borsada İşlem Gören</i>	59.552.960	14.614.159
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	1.053.495	525.503
Hisse Senetleri	241.664	172.328
<i>Borsada İşlem Gören</i>	176.082	129.381
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	65.582	42.947
Değer Azalma Karşılığı (-)	135.616	17.300
Toplam	60.712.503	15.294.690

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	612.989	-	449.555	-
Toplam	612.989	-	449.555	-

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	328.888.761	18.746.182	98.110	13.332.910
<i>İşletme Kredileri</i>	192.965.273	13.539.138	59.016	13.321.848
<i>İhracat Kredileri</i>	13.323.806	263.946	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	1.971.580	1.930.000	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	80.715.001	791.538	38.115	4.678
<i>Kredi Kartları</i>	12.553.396	566.309	979	-
<i>Diğer</i>	27.359.705	1.655.251	-	6.384
İhtisas Kredileri	73.148.847	1.731.512	-	48
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	6.306.780	1.517.278	2.814	693.394
Toplam	408.344.388	21.994.972	100.924	14.026.352

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	1.967.384	1.313.994	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	3.555.516	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.

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

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

Cari Dönem:			
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	588.161	75.611.093	76.199.254
Konut Kredisi	6.709	48.275.817	48.282.526
Taşıt Kredisi	3.760	549.731	553.491
İhtiyaç Kredisi	577.692	26.785.545	27.363.237
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	5.738	454.559	460.297
Konut Kredisi	-	402.269	402.269
Taşıt Kredisi	-	10.576	10.576
İhtiyaç Kredisi	5.738	41.714	47.452
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	6.427	3.077.564	3.083.991
Konut Kredisi	528	825.928	826.456
Taşıt Kredisi	62	5.832	5.894
İhtiyaç Kredisi	4.516	2.178.406	2.182.922
Diğer	1.321	67.398	68.719
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.164.644	968	4.165.612
Taksitli	1.663.491	968	1.664.459
Taksitsiz	2.501.153	-	2.501.153
Bireysel Kredi Kartları-YP	226	123.124	123.350
Taksitli	2	123.124	123.126
Taksitsiz	224	-	224
Personel Kredileri-TP	23.457	361.510	384.967
Konut Kredisi	-	108	108
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	23.457	361.402	384.859
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	29.624	29.624
Konut Kredisi	-	26.711	26.711
Taşıt Kredisi	-	99	99
İhtiyaç Kredisi	-	2.814	2.814
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	419	52.853	53.272
Konut Kredisi	123	37.626	37.749
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	292	14.661	14.953
Diğer	4	566	570
Personel Kredi Kartları-TP	121.568	-	121.568
Taksitli	45.019	-	45.019
Taksitsiz	76.549	-	76.549
Personel Kredi Kartları-YP	24	2.367	2.391
Taksitli	-	2.367	2.367
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)(**)	1.216.929	-	1.216.929
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)(***)	110.089	10.909	120.998
Toplam	6.237.682	79.724.571	85.962.253

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

(**) Kredili mevduat hesabının 19.990 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 1.177 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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):****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*) (devamı):****Önceki Dönem:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	548.125	44.517.031	45.065.156
Konut Kredisi	6.865	28.443.572	28.450.437
Taşıt Kredisi	4.954	270.544	275.498
İhtiyaç Kredisi	536.306	15.802.915	16.339.221
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	496	655.813	656.309
Konut Kredisi	-	252.686	252.686
Taşıt Kredisi	-	7.072	7.072
İhtiyaç Kredisi	496	396.055	396.551
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	12.109	1.505.308	1.517.417
Konut Kredisi	86	452.434	452.520
Taşıt Kredisi	52	4.782	4.834
İhtiyaç Kredisi	11.001	984.604	995.605
Diğer	970	63.488	64.458
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.672.274	540	3.672.814
Taksitli	1.373.015	540	1.373.555
Taksitsiz	2.299.259	-	2.299.259
Bireysel Kredi Kartları-YP	536	90.336	90.872
Taksitli	5	90.336	90.341
Taksitsiz	531	-	531
Personel Kredileri-TP	21.068	239.546	260.614
Konut Kredisi	-	238	238
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.068	239.308	260.376
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	21.152	21.152
Konut Kredisi	-	19.108	19.108
Taşıt Kredisi	-	98	98
İhtiyaç Kredisi	-	1.946	1.946
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	356	35.459	35.815
Konut Kredisi	38	24.832	24.870
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	315	10.521	10.836
Diğer	3	87	90
Personel Kredi Kartları-TP	105.407	-	105.407
Taksitli	36.764	-	36.764
Taksitsiz	68.643	-	68.643
Personel Kredi Kartları-YP	87	2.001	2.088
Taksitli	-	2.001	2.001
Taksitsiz	87	-	87
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ^(**)	1.159.618	-	1.159.618
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) ^(***)	71.340	7.514	78.854
Toplam	5.591.416	47.074.700	52.666.116

^(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.^(**) Kredili mevduat hesabının 23.696 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.^(***) Kredili mevduat hesabının 783 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*)**Cari Dönem:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	701.651	39.120.731	39.822.382
İşyeri Kredisi	6.192	807.902	814.094
Taşıt Kredisi	40.056	993.235	1.033.291
İhtiyaç Kredisi	655.403	37.319.594	37.974.997
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	211.626	1.614.932	1.826.558
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	19.878	19.878
Diğer	211.626	1.595.054	1.806.680
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1.086.525	29.898.740	30.985.265
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	82.232	26.715.540	26.797.772
Diğer	1.004.293	3.183.200	4.187.493
Kurumsal Kredi Kartları-TP	8.703.680	-	8.703.680
Taksitli	5.363.439	-	5.363.439
Taksitsiz	3.340.241	-	3.340.241
Kurumsal Kredi Kartları-YP	331	3.752	4.083
Taksitli	-	3.752	3.752
Taksitsiz	331	-	331
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.506.779	-	2.506.779
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	16.789	-	16.789
Toplam	13.227.381	70.638.155	83.865.536

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler^(*) (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
Toplam	6.941.757	58.408.753	65.350.510

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı^(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	431.174.741	288.462.207
Yurtdışı Krediler	13.291.895	8.855.223
Toplam	444.466.636	297.317.430

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	455.059	1.052.167
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	288.232	2.010.708
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.734.223	5.890.984
Toplam	10.477.514	8.953.859

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	289.511	99.120	1.874.042
Yeniden Yapılandırılan Krediler	289.511	99.120	1.874.042
Önceki Dönem			
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**30 EYLÜL 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.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Dönem İçinde İntikal (+)	2.123.139	142.601	1.638.303
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.110.792	5.441.102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.778.089	4.773.805	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	682.628	1.296.518	998.795
Kayıttan Düşülen (-)	4.796	265	595.533
Satılan (-)	1.796	-	26.136
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.796	-	26.136
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.493.399	708.253	14.173.171
Karşılık Tutarı (-)	455.059	288.232	9.734.223
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.038.340	420.021	4.438.948

Önceki Dönem:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
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 (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Karşılık Tutarı (-)	1.052.167	2.010.708	5.890.984
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.785.402	2.514.740	2.823.246

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	307.720	150.956	4.269.548
Karşılık Tutarı (-)	117.235	60.721	3.393.551
Bilançodaki Net Bakiyesi	190.485	90.235	875.997
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	558.373	1.421.655	2.685.298
Karşılık Tutarı (-)	227.564	847.589	1.510.744
Bilançodaki Net Bakiyesi	330.809	574.066	1.174.554

^(*) Reeskontlar tabloya dahil edilmemiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.038.340	420.021	4.438.948
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.493.399	708.253	14.173.171
Karşılık Tutarı (-)	455.059	288.232	9.734.223
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.038.340	420.021	4.438.948
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.785.402	2.514.740	2.823.246
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.837.569	4.525.448	8.714.230
Karşılık Tutarı (-)	1.052.167	2.010.708	5.890.984
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.785.402	2.514.740	2.823.246
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi (Net)	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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):

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	12.851	15.271	763.354
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	27.538	39.400	2.159.000
Karşılık Tutarı (-)	14.687	24.129	1.395.646
Önceki Dönem (Net)	178.457	480.977	276.827
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	297.411	919.761	770.306
Karşılık Tutarı (-)	118.954	438.784	493.479

- h) 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.

- ı) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Grup, 600.594 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan 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	44.405.778	22.102.676	3.044.934	9.849.904
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44.405.778	22.102.676	3.044.934	9.849.904

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	11.767.326	1.514.674	35.754.611	4.806.422
Toplam	11.767.326	1.514.674	35.754.611	4.806.422

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	81.676.852	72.004.446
Hazine Bonosu	168.837	262.767
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	834.765	153.396
Toplam	82.680.454	72.420.609

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	82.730.972	72.471.122
Borsada İşlem Görenler	82.562.135	72.208.355
Borsada İşlem Görmeyenler	168.837	262.767
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	82.730.972	72.471.122

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	6.165.981	1.358.984
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	19.929.960	22.253.708
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(15.836.091)	(7.472.915)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	82.730.972	72.471.122

⁽¹⁾ 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 11.634.566 reeskont tutarı ile 31 Aralık 2019 tarihindeki 9.632.018 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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. ⁽¹⁾	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. ⁽¹⁾	İstanbul	33,33	33,33

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.	368.488	215.544	197.561	4.781	-	43.294	26.579	-
2.	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
3.	82.474	49.867	17.248	1.497	-	1.852	12.605	27.997

⁽¹⁾ Finansal bilgiler, 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı 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
3. Türk P ve I Sigorta A.Ş.	İstanbul	16,67	16,67

Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: ⁽¹⁾

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
1.	13.790.839	2.228.291	34.746	245.277	7.963	45.061	77.551	659.978
2.	52.644	51.631	21	2.336	-	(1.516)	2.763	-
3.	178.667	46.367	1.758	767	-	20.113	5.205	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 30 Eylül 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Demir-Halkbank NV'nin gerçeğe uygun değeri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporundan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	509.234	458.722
Dönem İçi Hareketler	214.794	50.512
<i>Alışlar</i>	-	1.750
<i>Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri</i>	12.709	875
<i>Cari Yıl Payından Alınan Kâr</i>	-	-
<i>Satışlar</i>	(700)	-
<i>Transfer^{(1) (2)}</i>	10.369	-
<i>Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı</i>	192.416	47.887
<i>Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri</i>	-	-
Dönem Sonu Değeri	724.028	509.234
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	668.487	476.980
Sigorta Şirketleri	7.729	4.427
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	16.249	16.725
Diğer Mali Olmayan İştirakler	31.563	11.102

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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⁽¹⁾:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvanje AD, Skopje
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	104.000	970.000	323.000	600.732	96.000	213.395	100	62.369
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	49.945	-	11.633	-	99.004	-	-
Yedek Akçeler	54.881	75.558	15.417	610.721	24.413	546.272	1.692	130.001
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17.075	859.325	-	9.867	10	24.061	-	-
Kâr	125.203	26.873	(25.216)	30.811	68.933	52.543	252	(29.739)
Net Dönem Kârı	125.203	26.873	49.482	50.177	74.880	28.343	252	1.976
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-	(74.698)	(19.366)	(5.947)	24.200	-	(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(-)	-	24	95	613	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması	-	2.783	-	15.820	-	8.385	-	-
Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.782	323	1.896	17.011	1.677	21.980	2	-
Ana Sermaye Toplamı	299.377	1.978.571	311.210	1.230.320	187.679	904.910	2.042	162.631
KATKI SERMAYE	-	-	48.176	18.621	28.524	11.083	-	-
SERMAYE	299.377	1.978.571	359.386	1.248.941	216.203	915.993	2.042	162.631
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	299.377	1.978.571	359.386	1.248.941	216.203	915.993	2.042	162.631

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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**30 EYLÜL 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. ^(2,3)	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	Sırbistan	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⁽¹⁾:

	Aktif		Sabit			Cari	Önceki	Gerçeğe
	Toplamı	Özkaynak	Varlık	Faiz	Menkul Değer	Dönem	Dönem	Uygun
			Toplamı	Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	Değeri
1.	937.036	301.159	8.770	53.763	16.022	125.203	49.821	294.882
2.	2.427.818	1.954.331	1.642.301	1.985	-	26.873	40.538	1.668.301
3.	4.292.561	313.106	4.072	275.243	-	49.482	(6.721)	385.000
4.	9.073.653	1.263.151	240.280	183.650	11.830	50.177	42.479	1.303.441
5.	1.805.438	189.356	3.351	234.028	-	74.880	38.305	231.075
6.	6.133.223	935.275	133.497	126.647	18.731	28.343	20.143	835.361
7.	1.007.571	2.044	2	-	-	252	539	2.900
8.	165.220	162.631	18.782	370	106	1.976	(10.863)	37.189

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ borsa fiyatı ile değerlendirilmiştir.

⁽³⁾ Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	3.261.227	4.332.481
Dönem İçi Hareketler	1.479.079	(1.071.254)
Alışlar ⁽⁴⁾	148.506	109.320
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	30.224	171.789
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ⁽²⁾	(56.003)	-
Transfer ⁽¹⁾⁽³⁾	(27.997)	(2.576.996)
Yeniden Değerleme (Artış)/Azalış	1.384.349	1.039.402
Değer Azalma Karşılık (-)/ İptalleri	-	185.231
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	(4.740.306)	(3.177.227)
Dönem Sonu Değeri	-	84.000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ 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	2.138.802	1.429.212
Sigorta Şirketleri	19.346	-
Factoring Şirketleri	231.075	231.075
Leasing Şirketleri	385.000	385.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.966.083	1.112.594
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	84.000

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	1.668.301	814.812
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾ 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**30 EYLÜL 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 Yıldan Az	1.500.732	1.167.524	1.289.704	1.053.283
1-4 Yıl Arası	2.415.205	1.814.350	1.748.564	1.413.713
4 Yıldan fazla	1.099.894	860.929	415.070	349.495
Toplam	5.015.831	3.842.803	3.453.338	2.816.491

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.015.831	3.453.338
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(1.173.028)	(636.847)
Toplam	3.842.803	2.816.491

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	261	7.866
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	1.458	2.517
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	568.892	563.940
Özel Karşılıklar	(467.480)	(429.208)
Toplam	103.131	145.115

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Açılış Bakiyesi	1.194.428	1.057.058
İktisap edilenler	61.574	86.070
Transfer	5.247	51.300
Elden çıkarılanlar (-)	1.312	-
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.259.937	1.194.428
Birikmiş Amortisman		
Açılış Bakiyesi	89.965	83.657
Dönem İçinde İntikal	5.105	5.874
Elden Çıkarılanlar (-)	55	-
Değer düşüş Karşılığı (-)	-	-
Transfer	53	434
Dönem Sonu Değeri	95.068	89.965
Net Defter Değeri	1.164.869	1.104.463

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (9) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1.441	1.076.418
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	1.441	1.076.418
Açılış Bakiyesi	1.076.418	9.593
İktisap edilenler	-	145.599
Transfer (Net)	-	929.156
Elden çıkarılanlar Net	(1.074.977)	(7.930)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Net Defter Değeri	1.441	1.076.418

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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)

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

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.

- (15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6.714.685 TL (31 Aralık 2019: 4.574.989 TL) olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.342.362	-	7.425.480	54.046.601	4.232.494	794.179	2.044.860	119.281	82.005.257
Döviz Tevdiat Hesabı	35.168.623	-	16.758.935	87.282.419	5.196.902	3.812.221	9.903.843	13.683	158.136.626
Yurtiçinde Yer. K.	28.423.679	-	13.257.216	83.276.747	3.685.507	1.943.735	4.568.475	13.106	135.168.465
Yurtdışında Yer.K	6.744.944	-	3.501.719	4.005.672	1.511.395	1.868.486	5.335.368	577	22.968.161
Resmi Kur. Mevduatı	4.102.899	-	27.344.953	4.293.775	605.948	173.466	2.597	-	36.523.638
Tic. Kur. Mevduatı	11.799.424	-	32.753.379	39.793.689	1.789.247	655.563	3.355.666	-	90.146.968
Diğ. Kur. Mevduatı	1.080.155	-	3.734.733	16.720.257	1.020.322	64.476	4.093.246	-	26.713.189
Kıymetli Maden DH	16.781.345	-	99.518	3.112.385	318.016	76.631	136.363	-	20.524.258
Bankalararası Mevduat	8.292.478	-	15.204.222	12.448.264	509.024	26.797	32.978	-	36.513.763
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	118.403	-	13.439.095	7.589.467	468.744	-	-	-	21.615.709
Yurtdışı Bankalar	8.174.075	-	228.484	4.858.797	40.280	26.797	32.978	-	13.361.411
Katılım Bankaları	-	-	1.536.643	-	-	-	-	-	1.536.643
Toplam	90.567.286	-	103.321.220	217.697.390	13.671.953	5.603.333	19.569.553	132.964	450.563.699

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9.219.729	-	2.990.893	46.343.141	5.295.377	765.203	3.417.350	102.285	68.133.978
Döviz Tevdiat Hesabı	20.888.192	-	8.074.214	70.974.435	5.708.848	3.029.771	7.712.333	10.473	116.398.266
Yurtiçinde Yer. K.	15.592.099	-	5.517.721	64.590.897	4.877.379	1.719.671	3.585.841	9.997	95.893.605
Yurtdışında Yer.K	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
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	102.686	-	4.869.258	8.447.885	-	6.379	-	-	13.426.208
Yurtdışı Bankalar	5.935.216	-	264.609	3.607.708	62	-	-	-	9.807.595
Katılım Bankaları	28.836	-	3.556.123	621.044	265.123	-	-	-	4.471.126
Toplam	54.348.451	-	41.812.327	167.097.815	16.018.517	5.374.419	15.923.264	112.758	300.687.551

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	40.658.997	36.907.556	41.052.809	30.985.259
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	29.305.939	20.906.734	63.341.985	39.681.492
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	451.312	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	240.769	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	9.767	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**30 EYLÜL 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 yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.578	91.888	-	26.906
Swap İşlemleri	9.324	551.247	51	323.606
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.392	283	2.872
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.902	645.527	334	353.384

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.015.603	3.209.649	1.410.975	2.834.411
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.813.938	-	9.922.484
Toplam	1.015.603	14.023.587	1.410.975	12.756.895

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.015.287	1.659.836	1.410.645	1.677.419
Orta ve Uzun Vadeli	316	12.363.751	330	11.079.476
Toplam	1.015.603	14.023.587	1.410.975	12.756.895

c) Grup'un yükümlölüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Grup'un en önemli yükümlölük kaynağı mevduat olup, mevduatın %18,20'si tasarruf ve %35,10'u döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalardan da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %41,76'sı, diğer mevduatlarının ise %43,15'i yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	4.416.471	-	4.745.320	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	2.016.104	-	2.651.546	-
Tahvil	1.060.101	7.784.429	1.384.736	10.512.530
Toplam	7.492.676	7.784.429	8.781.602	10.512.530

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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) 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.)

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

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

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

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	45.546	42.995	69.587	60.938
1-4 Yıl Arası	218.271	189.722	213.886	176.372
4 Yıldan Fazla	816.668	596.833	667.444	406.749
Toplam	1.080.485	829.550	950.917	644.059

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

Bulunmamaktadır.

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 138.102 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (31 Aralık 2019: 114.712 TL) bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

614.784 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2019: 562.945 TL), 138.102 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından (31 Aralık 2019: 114.712 TL), 244.814 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2019: 173.769 TL), 104.852 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2019: 78.634 TL), 127.016 TL tutarındaki kısmı diğer karşılıklardan (31 Aralık 2019: 195.830 TL) oluşmaktadır.

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

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesapladığı ödenecek kurumlar vergisi tutarı 31.211 TL'dir.
(31 Aralık 2019: 431.563 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31.211	431.563
Menkul Sermaye İradı Vergisi	712.677	625.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.077	2.199
BSMV	127.103	162.114
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31.910	4.360
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.347	3.830
Diğer	69.799	62.557
Toplam	980.124	1.292.398

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	314	261
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	906	745
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	19.623	14.605
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30.542	21.370
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	1.468	1.078
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.952	2.167
Diğer	1.210	663
Toplam	57.015	40.889

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	1.599.141	879.633
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(1.609.496)	(735.286)
Diğer	(466.051)	(409.467)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi⁽²⁾:	(476.406)	(265.120)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(74.577)	(134.878)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç Farkı	61.232	1.698
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	14.965	15.060
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(150.774)	(151.636)

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.⁽²⁾ 476.406 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi pasifi, 53.524 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 529.930 TL ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) 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)
- (11) 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	-	8.695.031	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Krediler	-	8.695.031	-	6.146.988
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	6.009.687	-	6.037.858	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.009.687	-	6.037.858	-
Toplam	6.009.687	8.695.031	6.037.858	6.146.988

* Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer almaktadır.

- (12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.473.776	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

30 EYLÜL 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) 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 - 30 Eylül 2020 tarihleri arasında toplam 1.500 TL nominal tutarda hisse geri satışı ve 18.339 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.
- 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	4.215	45.126	2.157
Değerleme farkı	15.040	4.215	45.126	2.157
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	60.465	(238.229)	337.320	(83.834)
Değerleme farkı	60.465	(241.746)	337.320	(77.988)
Kur farkı	-	3.517	-	(5.846)
Toplam	75.505	(234.014)	382.446	(81.677)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28.038.220	16.772.843
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.010.307	3.219.679
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.239.730	3.138.339
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.498.434	2.232.623
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	85.000	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	22.878	24.943
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	116.157	83.156
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.253.532	4.406.707
Toplam	46.264.258	29.878.290

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	2.341.403	3.901.651
Banka Kabul Kredileri	6.368.770	6.961.998
Diğer Garantiler	4.182.782	2.807.693
Toplam	12.892.955	13.671.342

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	17.605.216	16.502.447
Avans teminat mektupları	5.327.476	4.510.376
Geçici teminat mektupları	1.485.072	761.085
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.233.483	1.940.202
Diğer teminat mektupları	69.527.440	53.632.378
Toplam	96.178.687	77.346.488

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.576.511	9.474.261
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	1.894.009	2.389.105
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	11.682.502	7.085.156
Diğer Gayrinakdi Krediler	95.495.131	81.543.569
Toplam	109.071.642	91.017.830

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 EYLÜL 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama (devamı):

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlölöğü 4.010.307 TL'dir. (31 Aralık 2019: 3.219.679 TL)

ç) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.975.576	365.223	7.590.776	494.745
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.891.659	4.349.081	14.983.807	3.931.848
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	363.019	194	551.361	261
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	23.230.254	4.714.498	23.125.944	4.426.854

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	119.940	-	209.722	33.000
Yurtiçi Bankalardan	16.094	599	59.338	3.131
Yurtdışı Bankalardan	6.012	3.342	15.889	23.068
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	142.046	3.941	284.949	59.199

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	18.034	4	12.800	1.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.853.577	203.375	1.022.254	114.899
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.217.670	959.727	5.781.828	599.096
Toplam	9.089.281	1.163.106	6.816.882	715.077

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

Bulunmamaktadır.

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	113.812	206.542	166.025	238.296
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	113.812	68.647	150.617	56.639
Yurtdışı Bankalara	-	137.895	15.408	181.657
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	7	17.469	7	13.888
Toplam	113.819	224.011	166.032	252.184

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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	6.881	14.914

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.229.397	645.155	1.460.517	507.254
Toplam	1.229.397	645.155	1.460.517	507.254

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			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	91	748.832	374.781	12.302	531	-	-	-	1.136.537
Tasarruf Mevduatı	134	368.300	3.573.350	410.155	56.793	361.275	8.023	-	4.778.030
Resmi Mevduat	48	491.700	179.147	29.220	23.952	558	-	-	724.625
Ticari Mevduat	743	1.880.669	2.647.925	132.012	39.905	452.250	-	-	5.153.504
Diğer Mevduat	1	189.534	903.031	141.328	38.590	165.287	-	-	1.437.771
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.017	3.679.035	7.678.234	725.017	159.771	979.370	8.023		13.230.467
Yabancı Para									
DTH	1.184	82.148	693.846	38.030	30.806	83.510	-	-	929.524
Bankalararası Mevduat	9	90.906	-	-	-	-	-	-	90.915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	580	6.264	1.233	323	824	-	-	9.224
Toplam	1.193	173.634	700.110	39.263	31.129	84.334	-		1.029.663
Genel Toplam	2.210	3.852.669	8.378.344	764.280	190.900	1.063.704	8.023		14.260.130

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			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	393	872.491	628.231	24.320	2.058	-	-	-	1.527.493
Tasarruf Mevduatı	96	353.571	6.038.707	901.125	273.399	226.592	8.977	-	7.802.467
Resmi Mevduat	59	286.673	453.645	130.141	54.142	2.441	-	-	927.101
Ticari Mevduat	20	1.340.140	2.154.395	291.100	217.182	207.799	-	-	4.210.636
Diğer Mevduat	2	67.708	756.460	541.924	141.948	76.297	-	-	1.584.339
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	570	2.920.583	10.031.438	1.888.610	688.729	513.129	8.977		16.052.036
Yabancı Para									
DTH	957	263.859	1.369.131	128.297	54.787	133.788	-	-	1.950.819
Bankalararası Mevduat	544	191.571	434	61	457	300	-	-	193.367
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	27	5.265	526	403	796	-	-	7.017
Toplam	1.501	455.457	1.374.830	128.884	55.647	134.884	-		2.151.203
Genel Toplam	2.071	3.376.040	11.406.268	2.017.494	744.376	648.013	8.977		18.203.239

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	43.749.974	40.451.499
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	214.281	199.359
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.424.569	6.892.509
Kambiyo İşlemlerinden Kar	35.111.124	33.359.631
Zarar (-)	49.305.484	43.113.085
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	124.799	6.152
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.932.793	9.104.032
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	44.247.892	34.002.901

(4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	846.174	1.902.332
Sigorta Teknik Gelirleri	55.966	146
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	229.272	68.304
Kiralama Gelirleri	48.771	56.089
Diğer Gelirler	193.945	191.768
Toplam	1.374.128	2.218.639

(5) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**Beklenen kredi zararı karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5.904.220	3.299.264
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	745.384	349.038
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.374.005	132.655
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.784.831	2.817.571
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	26.555	21.748
Toplam	5.930.775	3.321.012

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	117.223	88.863
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	322.294	268.419
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	65.523	36.213
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	15.142	8.285
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.840.775	1.484.251
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	72.790	70.617
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	48.644	49.387
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	160.461	154.062
<i>Diğer Giderler</i>	1.558.880	1.210.185
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	208	25
Diğer	984.022	691.732
Toplam	3.345.187	2.577.788

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 16.842.548 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2019: 7.558.514 TL), 2.124.988 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Eylül 2019: 1.997.518 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 2.660.208 TL'dir. (30 Eylül 2019: 1.028.610 TL)

Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 987.373 TL'dir. (30 Eylül 2019: 355.901 TL)

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 566.361 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılığının (30 Eylül 2019: 33.506 TL vergi geliri), 294.774 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2019: 37.797 TL), 1.119.938 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2019: 685.705 TL), 848.351 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2019: 757.008 TL) oluşmaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla 48.603 TL tutarındaki durdurulan faaliyetlerden vergi karşılığının (30 Eylül 2019: 221.588 TL), 48.981 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2019: 227.028 TL), 378 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2019: 5.440 TL) oluşmaktadır.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 2.093.847 TL'dir. (30 Eylül 2019: 1.062.116 TL)

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un durdurulan faaliyetler vergi sonrası karı 938.770 TL'dir. (30 Eylül 2019: 134.313 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 EYLÜL 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. 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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	329	-	-	-	-
Dönem Sonu 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						
Dönem Başı	50.673	42.260	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	50.673	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	6.073	-	-	-	-

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

**30 EYLÜL 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. 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 21.907 TL’dir. (30 Eylül 2019: 23.634 TL)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde 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 esastan 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, jüri duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir. 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.

Bölge Mahkemesi, Ana Ortaklık Banka'nın reddi hakim talebini 24 Ağustos 2020 tarihinde reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, 3 Eylül 2020 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi'ne itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir.

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. Ana Ortaklık Banka bu çerçevede Bölge Mahkemesinden duruşmaların durdurulması ve mevcut yargılama takviminin iptal edilmesini istemiştir ancak Bölge Mahkemesi bunu reddederek yargılama takvimini 60 gün ötelemiştir. Buna göre jüri duruşmalar 1 Mart 2021 yerine 3 Mayıs 2021 tarihinde başlayacaktır.

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. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

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

30 EYLÜL 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: SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Küresel ekonominin önde gelen kuruluşlarının, salgın yönetimindeki gelişmelere bağlı olarak yılsonu büyüme tahminlerini sık sık güncellediklerini görüyoruz. Son dönemde Çin'de gözlemlenen hızlı toparlanma, küresel verilere dair iyimserliği artırsa da özellikle Batı ülkelerinden normalleşme sürecini yavaşlatan haberler almaya devam ediyoruz. Jeopolitik olarak küresel ticaretin merkezi noktalarından biri olarak bu gelişmelerden, Türkiye olarak önemli ölçüde etkileniyoruz.

Türkiye ekonomisi bu gelişmeleri rahatlıkla yönetecek güçtedir. 2021, geride bırakmakta olduğumuz yıldaki küresel belirsizliklerin büyük ölçüde ortadan kalkacağı bir yıl olacaktır. Sene boyunca aldığımız önlemlerin reel sektör üzerindeki iyileştirici etkilerini daha fazla görmeye başlayacağımıza, aşı ve tedavi yönündeki ilerlemelerin getireceği rahatlama ile de güçlü bir sıçrama yapacağımıza inanıyorum.

Hazine ve Maliye Bakanlığımızın açıkladığı Yeni Ekonomi Programı bu yönde hem kamu hem de özel sektör için yol gösterici olacaktır. Katma değeri yüksek ürün imalatına ve ihracatçı sektörlerle verilen destekler, küresel tedarik zincirlerinde değişimlerin öngörüldüğü yeni dönemde reel sektörümüzün döviz gelirlerini de artıracaktır.

Değerli paydaşlarımız,

Gelişmiş ülkeler pandemi süreci boyunca tedarik zincirlerinde yaşanan aksamaların getirdiği riskleri çok iyi analiz ettiler. Ticari ilişkilerin sadece fiyat rekabetine bağlı olmadığını; coğrafi yakınlık, siyasi ve toplumsal istikrar, şeffaflık ve iyi ilişkilerle de ilgili olduğunu gördüler. Türkiye gibi güvenilir tedarikçilerle işbirliği yapmak, her zaman için sürdürülebilir fayda sağladığından yeni bir arayış içindeler.

Türkiye'nin teknolojik birikimi ve güçlü ticari ilişkileri ile uluslararası rekabette çok güçlü olduğu sektörler var. Özellikle otomotiv, kimya, tekstil ve makine gibi normalleşme sonrasında yeniden hızlanacak olan imalatçı sektörlerde güçlü bir potansiyelimiz olduğuna inanıyorum. Bankacılık sistemimizin verdiği desteklerin de etkisiyle bu alanlarda bir sıçrama yapacağımıza da eminim. Egemenlik haklarımız doğrultusunda devam eden enerji arama çalışmalarının olumlu sonuç vermesiyle birlikte, ekonomimizin geleceği konusunda çok iyimserim.

Halkbank bu sürecin güçlü bir tamamlayıcısı ve ekonomimizin her zaman destekleyicisi olmaya devam edecektir. Reel kesimle uyum içinde çalışmayı, kamu politikalarının yürütücüsü olmayı ve bankacılık sistemindeki tüm kurumlara cesaret vermeyi kararlılıkla sürdürecektir. Paydaşlarımızın finansal deneyiminden aldığımız güçle yaptığımız çalışmalar, ülkemizin geleceğine bugüne kadar olduğu gibi yine büyük katkı verecektir.

Hepimizin çalışmalarını dikkatle yürüteceği bu dönemde Bankamıza güvenen ve destek veren tüm paydaşlarımıza tekrar teşekkür ederim.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL
Yönetim Kurulu Başkanı

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

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Haziran ayında başlayan normalleşme süreci, yılın ilk yarısında salgın nedeniyle yavaşlayan ekonomiye hız ve moral vermiştir. İş yerlerinin yeniden faaliyete geçmesi, sınırlı da olsa turizm bölgesindeki işletmelerin müşteri kabul etmeye başlaması ve imalatçılarımıza yurt dışından gelen siparişlerin artması ekonomideki iyimserliği artıran faktörler olmuştur. Sanayi üretim endeksinde dört ay üst üste yaşanan bu artış işgücü piyasasına da olumlu yansımış, bu yıl Eylül ayında firmaların istihdamı Şubat 2018'den beri en yüksek oranda artış sağlamıştır. İkinci çeyrek sırasında karantina önlemlerinin yaz ayları boyunca kontrollü olarak gevşemesi sonucunda ülkemiz ekonomisine ilişkin yılsonu tahminleri de hızla iyileşme göstermiştir.

Bankamız yılın geride kalan bölümünde finansal kaynaklarını en etkin şekilde kullanarak, mümkün olan en fazla sayıda müşterimize kredi desteği sağlamıştır. Esnaf ve sanatkârların nakit ihtiyaçlarına yönelik desteğimiz işletmeleri ayakta tutmayı başarmıştır. Kuruluş misyonumuzun gereği olarak; esnaf ve sanatkârlara verdiğimiz bu destek Bankamıza Ahilik Hizmet Ödülü kazandırmış, Ticaret Bakanlığımız tarafından takdim edilen bu ödül hepimizi gururlandırmıştır.

Bankamız her ölçekten ve sektörden müşterilerimize, ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmış çözümler sunmaya devam etmektedir. Pandemi dönemine özel uygulamalarımızın yanı sıra, yenilikçi ürünlerimizle reel kesime yönelik desteğimiz bu çeyrekte de sürmüştür. Son olarak Mikro İşletme Destek Paketi ile KOBİ'lere, temel maliyetlerini karşılayabilmeleri amacıyla 100 bin TL'ye kadar nakit desteği sağladık. Kredi desteklerimizin yanı sıra geliştirdiğimiz yeni ürün ve hizmetler de müşteri memnuniyetimizi yukarı taşıyan diğer unsurlar olmuştur.

Bankamız bu yıl 8. yaşını dolduran Paraf kredi kartında hızlı bir büyüme hedeflemektedir. Bu amaçla, Paraf markası altındaki tüm kartlara uygulanan yeni özellik sayesinde kredi ve banka kartı uygulamalarını tek kartta birleştirmiştir. Paraf kredi kartı sayısı 5,2 milyonu aşan Halkbank'ın toplam banka kartı sayısının 20 milyona ulaştığı düşünülürse, ürünümüzün gerçek potansiyeli daha net şekilde görülecektir. Bankamızın, Paraf Esnaf ve Paraf KOBİ kart adedi 1 milyonu aşmıştır. Piyasadaki 100 ticari karttan 16'sı Halkbank ticari kartıdır. Ticari kart pazarında yapacağımız yeni çalışmalarla pazar payımız daha üst sıralara yükselecektir.

Gençleşen müşteri profilimize uygun olarak kadromuzu biraz daha gençleştirdik. Halkbank'ın 82 yıllık deneyiminin bir parçası olacak bu genç arkadaşlarımız kısa sürede Bankamıza adapte olacaklarından, yöneticilerimizin desteğiyle halkımıza iyi hizmet sunmanın gururunu yaşayacaklarından eminim.

Değerli paydaşlarımız,

Yılın geride kalan bölümünde yürüttüğümüz tüm bu çalışmalar sonunda Bankamız 2019 yılsonuna göre; toplam aktifini yüzde 45,2 artışla 663,7 milyar TL'ye, toplam mevduatını ise; yüzde 48 artışla 440,6 milyar TL'ye taşımıştır. Bu dönemde nakdi kredilerimiz yüzde 46,8 artışla 453,9 milyar TL'ye yükselirken; toplam kredilerimiz yüzde 40,6 artışla 561,2 milyar TL olmuştur. KOBİ kredilerini de içeren ticari kredi hacmimizin Eylül sonu itibarıyla yüzde 43,8 artarak 370,4 milyar TL'ye ulaştığı bu dönemde, KOBİ bankacılığı alanındaki pazar payımız yüzde 21,7 olmuştur. Faaliyetlerimiz sonucunda net dönem kârımız da geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 126,3 artışla 2,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Bilanço kalitemizi koruyarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal gelişimine yönelik faaliyetlerimizi yılın son çeyreğine de taşıyacağız. Kültür sanattan spora kadar her alanda gençlerin gelişimine yönelik projelerin destekçisi olmayı sürdüreceğiz. Yatırımcılarımızla, müşterilerimiz ve çalışanlarımızla birlikte Halkbank'ın marka gücünü yukarı taşıyarak, Türkiye'nin en güçlü kurumları arasındaki yerimizi koruyacağız. Bu süreçte bizimle işbirliği içinde olan tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN
Genel Müdür

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

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

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2020	Aralık 2019	Değişim (%)
Toplam Aktifler	680.075	468.632	45,1
Nakdi Krediler	460.841	313.395	47,0
TP	351.831	222.431	58,2
YP	109.010	90.964	19,8
Menkul Kıymetler	160.112	104.072	53,8
Mevduat	450.564	300.688	49,8
TP	256.656	163.098	57,4
YP	193.908	137.590	40,9
Toplam Özkaynaklar	41.992	32.197	30,4

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2020	Eylül 2019	Değişim (%)
Faiz Geliri	38.930	36.122	7,8
Kredilerden Alınan	27.945	27.553	1,4
Menkul Değerlerden Alınan	10.252	7.532	36,1
Faiz Gideri	22.087	28.563	(22,7)
Mevduata Verilen	14.260	18.203	(21,7)
Net Faiz Geliri	16.843	7.559	122,8
Net Ücret ve Komisyonlar	2.125	1.998	6,4
Net Dönem Karı	3.033	1.196	153,5

Rasyo (%)	Eylül 2020	Aralık 2019
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	67,8	66,9
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	3,6	5,1
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	20,1	18,1
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	102,3	104,2
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,7	0,5
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	10,9	7,4
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,9	13,7

^(*) Bu bölümde yer alan bakiye ve rasyolara konsolide bazda yer verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 EYLÜL 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: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

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

2020 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Bankamız tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara toplam 3.686.000.000.-TL nominal tutarda finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ağustos 2018 ve 17 Mart 2020 tarihli kararları kapsamında 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 tarihleri arasında toplam 12.334.976 TL nominal tutarda hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

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