

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih ve sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 25.000.000.000.-TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.halkbank.com.tr ve www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu(SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86300
www.halkbank.com.tr

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
MÜHÜR DİĞERİ 6

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	8
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	9
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	12
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	18
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	19
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	24
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	31
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	31
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	32
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	38
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	41
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	42
14. DİĞER BİLGİLER.....	45
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	46
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	46
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	47
18. EKLER.....	47

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehri İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

Halk Yatırım
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
ESKKK	Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri
EUR ya da EURO	Avrupa Birliği üyelerinden 17'sinin kullandığı ortak para birimi
Garagum	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank
Grup	Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve konsolide finansal tablolara esas teşkil eden diğer ilişkili tarafların tamamı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)
KKDF	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKD	Makedonya Dinarı
RMD	Riske Maruz Değer
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD ve US\$	United States Dollar/Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük, Akatlar-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük, Akatlar-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş. tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilen tarih ve görüş yazısında özetle;

.....

.....

.....

ifadelerine yer verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862470
www.halkbank.com.tr

Halk Yatırım
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

BDDK'nın Banka'yı muhatap 09.08.2019 tarih ve 20008792-101.02.01[20]-E.9800 sayılı görüş yazısında özetle;

"banka bonosu ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla Bankanızca yurtiçinde 6.800.000.000 TL'ye kadarf bono ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür " denilmektedir.

BDDK'nın Sermaye Piyasası Kurulu'na göndermiş olduğu 08.08.2017 tarih ve 11407 sayılı yazısında özetle;

"Banka'nın söz konusu başvurusunun daha önce Banka'ya verilen ihraç limiti (6.800.000.000 TL) dahilinde kaldığı için, Bankaca mezkur ihracın yapılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmadığı ifade edilmektedir."

ifadelerine yer verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehri-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862076
www.halkbank.com.tr

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

III. YATIRIMCILARA UYARILAR

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının toplamı 100.000.-TL’ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

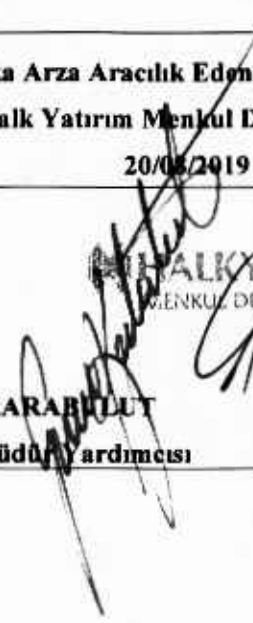
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş. 20/08/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük, Ataşehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 362070 www.halkbank.com.tr  Burcu PEKÇÖZ Bölüm Müdürü  Ali ŞÖNER Daire Başkanı	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 20/08/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Evren KARABULUT Genel Müdür Yardımcısı  Bülent SEZGİN Genel Müdür V.	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Hasan Kılıç
Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34398 Sarıyer - İstanbul

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Yoktur.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Aktif Kalemler	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36.681.377
Bankalar ve Para Piyasaları	7.601.335
Menkul Değerler ve Türevler*	28.182.686
Krediler ve Alacaklar	205.552.595
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	21.987.099
Diğer Aktif Kalemler**	12.214.664
AKTİF TOPLAMI	312.219.756
Pasif Kalemler	
Mevduat	193.270.621
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	150.673
Alınan Krediler	20.058.484
Para Piyasalarına Borçlar	35.003.322
Fonlar	2.724.634
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12.022.130
Diğer Pasif Kalemler***	23.461.203
Özkaynaklar	25.528.689
PASİF TOPLAMI	312.219.756

(*) Söz konusu kalem; "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(**) Söz konusu kalem; "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)", "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıkları (Net)", "Riskten Korunma

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 8620/0
www.halkbank.com.tr

Amaçlı Türev Finansal Varlıklar", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(***) Söz konusu kalem; "Muhtelif Borçlar", "Diğer Yabancı Kaynaklar", "Faktoring Borçları", "Kiralama İşlemlerinden Borçlar", "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar", "Karşılıklar", "Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)" ve "Sermaye Benzeri Krediler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

Finansal Durum Tablosu (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2018*****	30.06.2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	40.775.454	38.462.377
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35.579.724	35.007.996
Bankalar ve Para Piyasaları	5.211.489	3.477.238
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.759	22.857
Menkul Değerler ve Türevler*	20.465.828	31.608.229
Krediler **	262.831.785	291.243.220
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	56.331.345	70.058.272
Diğer Aktif Kalemler***	7.817.264	8.920.561
Aktif Toplamı	388.221.676	440.292.659
Mevduat	250.579.520	265.981.583
Türev Finansal Yükümlülükler	410.339	587.697
Alınan Krediler	15.274.480	14.244.449
Para Piyasalarına Borçlar	38.218.269	66.821.798
Fonlar	2.874.121	2.872.037
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	16.346.213	16.611.710
Diğer Pasif Kalemler ****	34.977.494	43.208.521
Özkaynaklar	29.541.240	29.964.864
Sermaye	1.250.000	1.250.000
Pasif Toplamı	388.221.676	440.292.659

(*) Söz konusu kalem; "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ile "Türev Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(**)Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

(***) Söz konusu kalem; "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Cari Vergi Varlığı", "Ertelenmiş Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)", "Beklenen Zarar Karşılıkları" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(****) Söz konusu kalem; "Diğer Yükümlülükler", "Faktoring Yükümlülükleri", "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)", "Karşılıklar", "Cari Vergi Borcu", "Ertelenmiş Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)" ve "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(*****).31.12.2018 tarihli konsolide finansal tablolar, 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca oluşturulan yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2017
Faiz Gelirleri	23.665.069
Faiz Giderleri	15.308.777
Net Faiz Geliri/Gideri	8.356.292
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.921.134
Temettü Gelirleri	11.639
Ticari Kâr / Zarar (Net)	78.625
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.156.583
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	12.524.273
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.505.871
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.886.203
Net Faaliyet Kârı/Zararı	5.132.199
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	21.511
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	5.153.710
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-1.102.986
Net Dönem Kârı/Zararı	4.050.724

Gelir Tablosu (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2018	30.06.2018	30.06.2019
Faiz Gelirleri	37.617.675	15.195.332	23.383.166
Faiz Giderleri	28.674.763	10.715.736	18.877.128
Net Faiz Geliri/Gideri	8.942.912	4.479.596	4.506.038
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.904.363	869.678	1.291.733
Temettü Gelirleri	13.177	12.663	13.911
Ticari Kâr / Zarar (Net)	231.483	91.276	-1.810.175
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.489.370	1.220.853	2.854.222
Faaliyet Brüt Karı	13.581.305	6.674.066	6.855.729
Personel Giderleri (-)	2.608.022	1.258.636	1.427.487
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.598.891	942.365	2.591.219
Diğer Karşılık Giderleri (-)	821.625	103.336	5.931
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.546.592	2.087.075	2.369.463
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.006.175	2.282.654	461.629
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	26.620	13.800	16.327
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.032.795	2.296.454	477.956
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-361.833	-451.046	122.420
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	10.130	0	0
Net Dönem Kârı/Zararı	2.681.092	1.845.408	600.376

31.12.2018 ve 30.06.2018 tarihli konsolide finansal tablolar, 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca oluşturulan yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 8620/0
www.halkbank.com.tr

Temel Banka Rasyoları	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Özkaynak Karlılığı*	17,3	9,7	4,1
Aktif Karlılığı**	1,5	0,8	0,3
Sermaye Yeterlilik Oranı***	13,6	13,4	14,3

(*)Özkaynak Karlılığı: Gün Üzerinden Yıllıklandırılmış Net Kar / Analiz Edilen Son İki Dönem Sonu Özkaynak Ortalaması

(**)Aktif Karlılığı: Gün Üzerinden Yıllıklandırılmış Net Kar / Analiz Edilen Son İki Dönem Sonu Aktif Ortalaması

(***) Sermaye Yeterlilik Oranı: Özkaynak / (Kredi,Piyasa ve Operasyonel Risklere Esas Tutar Toplamı)

"Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır."

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1. Kredi Riski:

Kredi riski; kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Banka müşterilerinin gerek içsel gerekse de çevresel nedenlerden dolayı kredibilitesinin bozulması ve yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesi, Banka'nın aktiflerinin değerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve kredilerdeki değer kayıplarına ilişkin itfa ve karşılıklarda artışa neden olabilecektir.

Banka Kredi Portföyü (Milyon TL)	31.12.2017		31.12.2018		30.06.2019	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisı	20.944	191.534	24.257	188.108	23.953	180.338
Taşıt Kredisı	281	7.203	209	6.528	169	6.095
İhtiyaç	17.046	198.604	16.671	204.805	16.971	215.725

Takip Oranları (%)	31.12.2017		31.12.2018		30.06.2019	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisı	0,32	0,42	0,30	0,52	0,37	0,68
Taşıt Kredisı	1,80	2,76	2,35	3,10	3,22	3,61
İhtiyaç	2,15	4,84	2,70	4,87	2,81	5,10

*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Haziran 2019 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Banka'nın 31.12.2017, 31.12.2018 ve 30.06.2019 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

YATIRIM
KURULU DEĞERLENDİRME

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	30.06.2019 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	111,602,306	0	4,862,554	40,417,166	64,069,281	82,946,496	173,428,595	269,632	0	479,967

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	31.12.2018 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	93,822,578	844,508	11,527,606	40,119,826	66,125,319	72,750,843	152,079,136	139,449	0	547,811

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	31.12.2017 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	78,174,803	19	8,028,877	34,775,748	48,618,780	59,842,697	106,534,546	57,408	0	433,999

4.1.2. Kur Riski:

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot* hem de riske maruz değer yöntemleri ile yapılmaktadır. 30.06.2019 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %52.4'tür.

(* 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ifade edilen hesaplama yöntemidir.

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

30.06.2019 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	75.569.096	69.396.770	11.802.914	156.768.780
Toplam Yükümlülükler	88.007.484	79.504.051	9.693.503	177.205.038
Net Bilanço Pozisyonu	-12.438.388	-10.107.281	2.109.411	-20.436.258
Net Nazım Hesap Pozisyonu	11.346.747	9.616.035	-1.584.344	19.378.438
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.958.405	20.174.369	1.278.281	34.411.055
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.611.658	10.558.334	2.862.625	15.032.617
Gayrinakdi Krediler	27.854.733	21.163.564	3.107.176	52.125.473

31.12.2018 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	65.485.213	68.428.923	10.704.454	144.618.590
Toplam Yükümlülükler	65.061.244	73.121.732	7.799.701	145.982.677
Net Bilanço Pozisyonu	423.969	-4.692.809	2.904.753	-1.364.087
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-385.913	4.240.264	-1.838.600	2.015.751
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.504.108	10.029.426	966.638	12.500.172
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.890.021	5.789.162	2.805.238	10.484.421
Gayrinakdi Krediler	23.171.689	21.031.521	2.481.487	46.684.697

31.12.2017 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	40.389.094	57.961.241	6.047.695	104.398.030
Toplam Yükümlülükler	41.069.948	60.744.843	3.540.566	105.355.357
Net Bilanço Pozisyonu	(680.854)	(2.783.602)	2.507.129	(957.327)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	249.023	2.546.085	(2.001.930)	793.178
Türev Finansal Araçlardan Alaca	1.071.425	5.978.381	1.242.307	8.292.113
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	822.402	3.432.296	3.244.237	7.498.935
Gayrinakdi Krediler	12.468.340	16.381.903	1.462.430	30.312.673

4.1.3. Likidite Riski:

Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskini ifade eder.

Banka, likidite riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 Tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yapılan hesaplamaların yanı sıra, Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" çerçevesinde tesis edilen rasyolardan yararlanılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

30.06.2019 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	20.351.115	54.276.014	20.212.635	106.615.423	170.070.126	66.017.717	2.749.629	440.292.659
Toplam Yükümlülükler	53.575.599	227.864.286	47.845.024	45.672.728	23.490.773	11.076.283	30.767.966	440.292.659
Likidite Açığı	-33.224.484	-173.588.272	-27.632.389	60.942.695	146.579.353	54.941.434	-28.018.337	

31.12.2018 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	10.552.904	49.562.729	17.639.883	96.759.477	140.606.047	63.269.381	9.831.255	388.221.676
Toplam Yükümlülükler	54.386.534	175.132.693	52.971.540	41.638.496	21.162.901	11.570.306	11.359.206	388.221.676
Likidite Açığı	-43.833.630	-125.569.964	-35.331.657	55.120.981	119.443.146	51.699.075	-1.527.951	

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862079
www.halkbank.com.tr

Halk Yatırım
NİĞELİ DEĞERLER A.Ş.

31.12.2017 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	5.976.920	53.989.072	14.969.679	74.950.291	106.647.425	48.029.463	7.656.906	312.219.756
Toplam Yükümlülükler	29.918.047	151.990.459	43.075.481	38.584.436	16.026.374	5.964.981	26.659.978	312.219.756
Likidite Açığı	-23.941.127	-98.001.387	-28.105.802	36.365.855	90.621.051	42.064.482	-19.003.072	

05/01/2015 tarihinden itibaren uygulanacak karar sonrası Bankalar likidite yeterliliklerini 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca ölçmektedirler. 2015 yılında yabancı para için %40, toplam için ise %60 olarak belirlenen likidite karşılama oranı alt sınırları her yıl %10 artırılmış ve 2019 yılında nihai olarak yabancı para için %80, toplam için %100 olarak uygulanmaktadır. Bankanın 31.12.2017, 31.12.2018 ve 30.06.2019 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

%	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı	129.61	153.06	229.72
Toplam Likidite Karşılama Oranı	114.96	129.87	103.97

4.1.4. Faiz Riski:

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin pozisyon durumuna bağlı olarak meydana getireceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getiren aktiflere uygulanan faiz oranı ile faiz maliyetli pasiflere ödenen faiz oranları arasındaki spread'i ve böylelikle faaliyet sonuçlarını etkilemektedir.

Faiz oranları, başta Merkez Bankası tarafından uygulanan politikalar, ulusal ve uluslararası ekonomik ve siyasi koşullar olmak üzere Banka'nın kontrolünün dışında birçok faktöre göre dalgalanma gösterebilir. Banka'nın sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin büyük bölümü faiz oranı riskine tabi olduğundan, finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler özellikle faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak olumsuz yönde etkilenebilecektir.

Banka'nın varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

30.06.2019 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	102.809.390	56.071.017	94.255.260	83.516.750	33.839.419	69.800.823	440.292.659
Toplam Yükümlülükler	228.213.145	49.374.298	29.107.920	25.442.057	11.684.561	96.470.678	440.292.659
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6.696.719	65.147.340	58.074.693	22.154.858	-	152.073.610
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-125.403.755	-	-	-	-	-26.669.855	152.073.610
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	640.628	1.518.371	5.336.154	321.410	3.479.190	37.113.411	48.409.164
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-68.746	-317.136	-5.336.033	-1.425.780	-3.479.190	-37.735.301	-48.362.186
Toplam Pozisyon	-124.831.873	7.897.954	65.147.461	56.970.323	22.154.858	-27.291.745	46.978

31.12.2018 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	61.388.550	53.301.720	109.361.102	76.183.472	35.290.314	52.696.118	388.221.676

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Toplam							
Yükümlülükler	172.479.518	56.536.545	26.235.778	29.020.887	7.642.100	96.306.848	388.221.676
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	83.125.324	47.162.585	27.648.614	-	157.936.523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-111.090.968	-3.234.825	-	-	-	-43.610.730	157.936.523
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.131.188	1.413.449	4.506.341	1.139.324	3.208.897	13.021.620	24.420.819
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-745.075	-1.049.773	-4.084.721	-1.983.234	-3.208.897	-12.906.156	-23.977.856
Toplam Pozisyon	-110.704.855	-2.871.149	83.546.944	46.318.675	27.648.614	-43.495.266	442.963

31.12.2017 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	126.332.836	35.976.698	51.108.886	41.702.970	22.723.119	34.375.247	312.219.756
Toplam Yükümlülükler	150.968.581	47.953.730	34.811.333	11.790.536	1.097.867	65.597.709	312.219.756
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.297.553	29.912.434	21.625.252		67.835.239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-24.635.745	-11.977.032				-31.222.462	-67.835.239
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	379.000	568.500	2.919.781	819.361	1.902.329	8.939.672	15.528.643
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon		-568.500	-2.532.191	-1.424.801	-1.902.329	-8.985.269	-15.413.090
Toplam Pozisyon	-24.256.745	-11.977.032	16.685.143	29.306.994	21.625.252	-31.268.059	115.553

4.1.5. Operasyonel Risk:

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Banka için 31.12.2017, 31.12.2018 ve 30.06.2019 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Operasyonel Risk Sermaye Gerekşinimi Ortalaması*	1.177.947	1.483.840	1.736.832
Operasyonel Riske Esas Tutar	14.724.338	18.548.004	21.710.397

(*)BASEL II düzenlemeleri gereğince Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarının %15'nin ortalaması olarak hesaplanmaktadır.

4.1.6. Piyasa Riski:

Piyasa riski, sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır. Bu kapsamda menkul kıymetler, türevler ve hisse senetleri için genel piyasa riski, menkul kıymet ve hisse senedi ihraççıları için spesifik risk, bilanço içi ve bilanço dışı yabancı para pozisyonlar için kur riski, lineer olmayan enstrüman olması dolayısıyla opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski ile takas süresi uzun işlem için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır.

Piyasa risk ölçümü tablosunu aşağıda bulabilirsiniz;

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atışehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862470
www.halkbank.com.tr

Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL)	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	152,029	88,980	209,697
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36,685	30,851	50,983
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü -	0	0	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	99,507	164,079	297,596
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0	0
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0	0
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,146	25,629	10,194
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0	0
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	290,367	309,539	568,470
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3,629,588	3,869,238	7,105,875

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

RMD, bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir olasılıkla ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek maksimum değer kaybını gösterir. Yüzdesel RMD ise meydana gelen kayıp tutarının portföyün bugünkü değerine oranı olarak tanımlanmaktadır.

30.06.2019 (Bin TL)			
Bugünkü Değer	10,705,244	RMD	475,966
31.12.2018 (Bin TL)			
Bugünkü Değer	909,890	RMD	63,711
31.12.2017 (Bin TL)			
Bugünkü Değer	6,114,554	RMD	19,699
(%)	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
RMD / Piyasa Değeri	%0.32	%7	%4.44

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İtibar Riski:

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

4.2.2. İş Riski:

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

4.2.3. Stratejik Risk:

Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicili No: 862010
www.halkbank.com.tr

[Handwritten signatures and stamps]

4.2.4. Diğer Risk

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez Adres	:	Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4/1 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü	:	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	:	862070

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938; Süresiz.

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fiili Yönetim Yeri	:	Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4/1 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL
İnternet Adresi	:	http://www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: 216-503 70 70 Faks: 212-340 93 99

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Yoktur.

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

Halkbank Yatırım
MÜHÜR DEĞERLER A.Ş.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Ülkede kalıcı bir ekonomik kalkınma ve sosyal denge sağlanması çalışmaları kapsamında uygun koşullarla esnaf-sanatkar ve küçük meslek sahibine kredi verilmesi amacıyla Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin kurulmasına karar verilmiş, 1933 yılında çıkartılan 2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin kuruluş süreci resmîyet kazanmıştır. Halkbank 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetleri yürütülürken, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1950-2000 yılları arasında şube ağını genişleterek bankacılık faaliyetlerini sürdürmüştür, 2000 yılında 4603 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsü kazanmıştır.

Halkbank 2004 yılı sonunda Pamukbank'ın tüm aktif-pasif, şube ve personelini devralmış ve kısa sürede tamamlanan güçlü bir birleşme neticesinde çağdaş bankacılık anlayışı ile özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılma sürecine girmiştir,

Pamukbank'la birleşme ticari bankacılık yanında bankanın bireysel bankacılık alanında da sektörde varlık göstermesini sağlamış, modern bir IT yapısına geçmiştir.

Halkbank'ın %24,98'lik hissesi 10 Mayıs 2007 tarihinde ve %23,92'lik hissesi de 21 Kasım 2012 tarihinde başarılı bir şekilde halka arz edilmiştir.

Bankanın yönetim kontrolüne sahip ana ortak (nitelikli hissedar) %51,11'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur.

Halkbank, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Haziran 2019 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 429,0 milyar TL olup (31.12.2018: 378,4 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 3. büyük bankası* konumundadır. Haziran 2019'da toplam mevduat tutarı 263,6 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır* (31.12.2018: 248,9 milyar TL). Haziran 2019'da nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 366,1 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2018: 333,6 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %10,8'dir ve sektörde 2. sırada yer almaktadır. 2018 yıl sonunda %100,7 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2019 itibarıyla %104,4 düzeyindedir.

Halkbank faaliyetlerini İstanbul'da bulunan genel müdürlüğü, Ankara ve İstanbul'da bulunan genel müdürlük ek hizmet merkezleri, ülke genelinde 29 bölge koordinatörlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 31.07.2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 989, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 995 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 39 adet uydu şubeyi içermektedir.

(*)Kaynak: Türkiye'de faaliyet gösteren bankalara ait konsolide olmayan bağımsız denetim raporları

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Akşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86370
www.halkbank.com.tr

Halkbank A.Ş. Genel Müdürü

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2018	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2019	%
Net Faiz Geliri / Gideri	8.356.292	67	8.942.912	66	4.479.596	67	4.506.038	66
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	1.921.134	15	1.904.363	14	869.678	13	1.291.733	19
Temettü Gelirleri	11.639	0	13.177	0	12.663	0	13.911	0
Ticari Kar / Zarar (Net)	78.625	1	231.483	2	91.276	1	-1.810.175	- 26
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.156.583	17	2.489.370	18	1.220.853	18	2.854.222	42
Toplam	12.524.273	100	13.581.305	100	6.674.066	100	6.855.729	100

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık: İmalatçı firmalar için yıllık cirosu 200 milyon TL'nin üzeri olan firmalar "Kurumsal", 40 – 200 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır.(Sektör kodu "Ticaret" olan ya da imalatı olsa dahi "Ticaret" faaliyetlerinden elde edilen cirosunun toplam ciro içerisindeki payı %50'den fazla olan firmalar için "Ticari" segment ciro üst sınırı ise 300 milyon TL olarak belirlenmiştir.) Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 31.07.2019 itibariyle 7 Kurumsal ve 36 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir.

Müşterilere nakit ve gayrinakit krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

31.07.2019 itibariyle 7 Kurumsal ve 36 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir.

B. KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 40 milyon TL'ye kadar olan firmalar "KOBİ" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Halkbank, esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lere kredilendirme hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere uzun vadeli işletme ve yatırım kredileri ile farklı sektörlerle yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren KOBİ'lerin 697 bini Halkbank'ın kredili müşterisidir. Haziran 2019 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 40,5'ini KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Haziran 2019 BDDK sektör verilerine göre Halkbank'ın KOBİ Kredileri Pazar payı, %17,49'dur.*

(*)Kaynak: BDDK Haziran 2019 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

KOBİ'lerin finansmanına yönelik olarak; Banka kaynaklı kredilerin yanı sıra uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan fonlar, bölgesel kalkınma ajansları ile yapılan işbirlikleri ve KOSGEB, Sanayi ve Ticaret Odaları ile yapılan protokoller aracılığıyla da kredi kullanılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 1.000 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Cumhurbaşkanı Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Hazine ve Maliye Bakanlığı karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'taki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkârlara kredi kullanılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehri-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

C. Bireysel Bankacılık: Bireysel müşterilere hizmetler, kurumsal ve ticari şubeleri dışında kalan şubeler ile ATM'ler, internet, mobil bankacılık, dialog ve diğer alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla sunulmaktadır. Tüketici ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi, konut finansmanı, mevduat ve yatırım ürünleri, ödeme hizmetleri, sigorta ve kredi kartları müşterilere sunulan ana ürünlerdir.

Ayrıca bireysel müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürün ve hizmetlerin tasarlanması, Kentsel Dönüşüm Projelerinde hak sahiplerine finansman desteği verilmesi, Toplu Konut İdaresi Başkanlığı (TOKİ) tarafından inşa edilen konutların satışlarına aracılık edilmesi, TOKİ İndirim Kampanyaları çerçevesinde bireysel kredi kullandırımı ve natamam konut projelerinde konut alıcılarına konut kredisi kullandırılması gibi uzmanlık gerektiren bireysel bankacılık faaliyetleri de yürütülmektedir.

Sektörde Mart 2019 döneminde 2.696.535 kişiye, 44,5 milyar TL tutarında tüketici kredisi ve konut kredisi kullandırılmıştır. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Mart 2019 Raporu) Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullandırılan kredi tutarında %11 oranında azalış gözlenirken Bankamızda ise %2 azalış yaşanmıştır.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2018 yıl sonuna göre %13,4 oranında artırarak 429 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %9,5 oranında büyümüş olup, Haziran 2019 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %10,1'dir*.

Halkbank Haziran 2019 döneminde nakdi kredilerde %9,7 oranında kredi büyümesi elde ederek 270,3 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %6,1 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %10,6'dır*.

Haziran 2019'da nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 361,1 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2018: 329,5 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %10,8'dir ve sektörde 2. sırada yer almaktadır. 2018 yılsonunda %99,8 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2019 itibarıyla %103,3 düzeyindedir*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Haziran 2019 döneminde %6,0 oranında artarak 261,6 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %11,1 oranında artış göstermiştir. Banka'nın Haziran 2019 dönemi mevduat pazar payı %11,0'dır.

Haziran 2019'da BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır*.

(*) www.bddk.org.tr Haziran 2019 Aylık Bülten

	2018			Haziran 2019		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	378.422	3.867.426	9,8	428.974	4.233.955	10,1
Nakdi Krediler*	246.447	2.394.425	10,3	270.328	2.539.782	10,6
Toplam Mevduat*	246.893	2.148.410	11,5	261.645	2.386.544	11,0

Bireysel Krediler	44.710	504.227	8,9	44.604	512.698	8,7
Konut	24.257	188.108	12,9	23.953	180.338	13,3
Taşıt	209	6.528	3,2	169	6.095	2,8
İhtiyaç	16.671	204.805	8,1	16.971	215.725	7,9
Kredi Kartları	3.574	104.786	3,4	3.510	110.540	3,2

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Karalamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2019 Aylık Bülten

*Reeskontlar hariçtir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdür, Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862010
www.halkbank.com.tr

Aktif büyüklüğünde; Haziran 2019 dönem sonu itibarıyla 2018 yılsonuna göre sektörün %9,5'lik gelişimine karşılık Halkbank %13,4'lik büyüme sağlamıştır*.

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2018	Haziran 2019	2018 – Haziran 2019 Fark (%)	Haziran 2019 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	537.156	610.360	13,6	14,4
2	İş Bankası	416.388	432.780	3,9	10,2
3	HALKBANK	378.422	428.974	13,4	10,1
4	Yapı Kredi	348.044	384.656	10,5	9,1
5	Garanti	359.477	383.651	6,7	9,1
6	Vakıfbank	331.356	380.525	14,8	9,0
7	Akbank	327.642	344.764	5,2	8,1
8	Finansbank	157.416	171.203	8,8	4,0
9	Denizbank	137.658	147.726	7,3	3,5
10	Teb	96.997	101.549	4,7	2,4
SEKTÖR		3.867.341	4.233.955	9,5	-

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2019 Aylık Bülten 30.07.2019 güncellemesi

Halkbank, Haziran 2019 yılında sağladığı %9,7'lik gelişimle toplam kredilerini 366,1 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir. Sektörde toplam krediler büyüklüğüne göre 2. sıraya yükselmiştir*.

TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2018	Haziran 2019	2018 – Haziran 2019 Fark (%)	Haziran 2019 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	493.056	535.993	8,7	15,8
2	HALKBANK	333.586	366.077	9,7	10,8
3	İş Bankası	351.639	350.388	-0,4	10,3
4	Vakıfbank	286.772	320.696	11,8	9,4
5	Yapı Kredi	298.830	315.573	5,6	9,3
6	Garanti	289.089	293.927	1,7	8,7
7	Akbank	238.565	243.390	2,0	7,2
8	Finansbank	118.984	127.839	7,4	3,8
9	Denizbank	119.400	123.658	3,6	3,6
10	Teb	86.744	88.956	2,5	2,6
SEKTÖR		3.215.583	3.394.163	5,6	-

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2019 Aylık Bülten

*Reeskontlar dahildir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir - İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 863070
www.halkbank.com.tr

HALKBANK
Genel Müdürü

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Haziran 2019 döneminde 2018 yılsonuna göre %5,9 oranında büyümüş ve sektörde mevduat büyüklüğüne göre 2. sıraya yükselmiştir*.

			2018 - Haziran 2019 Fark (%)	Haziran 2019 Pazar Payı (%)
TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL	2018	Haziran 2019		
1 Ziraat Bankası	331.066	392.606	18,6	16,5
2 HALKBANK	248.855	263.580	5,9	11,0
3 İş Bankası	245.269	258.852	5,5	10,8
4 Garanti	218.058	231.802	6,3	9,7
5 Yapı Kredi	202.549	217.578	7,4	9,1
6 Vakıfbank	179.408	214.295	19,4	9,0
7 Akbank	188.391	206.235	9,5	8,6
8 Finansbank	87.090	95.274	9,4	4,0
9 Denizbank	84.129	89.513	6,4	3,8
10 Teb	64.217	65.859	2,6	2,8
SEKTÖR	2.148.410	2.386.544	11,1	

*Bankalar Mevduatı dahildir.

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2019 Aylık Bülten

Güçlü Teknolojik Altyapı

Zengin ürün ve hizmet portföyü, yüksek iş sürekliliği, geniş dağıtım kanal ağı ve etkin iş zekası uygulamaları ile teknolojik altyapısını güçlü bir rekabet avantajı olarak kullanan Halkbank, yeni teknolojilerin kullanımında da öncü bankalar arasında yer almaktadır.

Yakın Coğrafyada Genişleme*

Türkiye'deki başarılı performansını yurt dışına taşıyarak yakın coğrafyada da güçlü bir bölge bankası olma amacıyla çalışan Halkbank, 2011 yılında Makedonya'nın KOBİ bankası IK Bank'ın hisselerini satın almıştır. Makedonya'nın ilk üç bankasından biri olmayı hedefleyen Halkbank, bu ülkedeki faaliyetlerini Halk Banka A.D. Skopje adıyla yürütmektedir. 2012 yılında Halk Banka A.D. Skopje, Ziraat Banka A.D. Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile birlikte devralmıştır.

2015 yılında Cacanska Banka'nın %76,76'sını satın alarak bankanın adını Halkbank A.D. Beograd olarak değiştiren Halkbank, Sırbistan'da kalıcı işlere imza atmaya devam etmektedir. Yaptığı sermaye artırımını ve hisse alımları sonrasında Halkbank A.D. Beograd'ın %100'üne sahip olan Halkbank, Sırbistan'daki büyüme stratejisinin yeni bir halkası olarak 38'inci şubasını açmıştır.

Halkbank, gelecek dönemde Balkanlar'daki fırsatları değerlendirerek güçlü bir bölge bankası olma ve iki ülke arasında bir köprü görevi görme hedefiyle yeni adımlar atmaya sürdürecektir.

Hedefler*

- Bölgenin lider kobi bankası olmak.
- KOBİ'lerin ve bireysel müşterilerin ilk sırada tercih ettikleri banka olmak,
- Bankacılık sektöründe nitelikli personelin çalıştığı ve çalışmak istediği banka olmak,
- Tüm iş süreçlerinde, sektördeki en yüksek kalitede hızlı hizmet seviyelerine ulaşarak, müşteri memnuniyetini sağlamak,
- Dengeli büyüyen ve sürdürülebilir kârlılığa sahip bir banka olmak

Stratejiler*

- Geleneksel bankacılık faaliyetleri ile birlikte özel olarak tasarlanmış ürün/hizmet seçeneklerini artırmak.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 267070
www.halkbank.com.tr

(Handwritten signatures and stamps)

- Müşteri segmentasyonu kapsamında, özellikle KOBİ'ler ile orta ve orta üstü gelir sahibi bireysel müşterilere ayrıcalıklı ürün ve hizmetler sunmak.
- Müşteri odaklı, kaliteli hizmet anlayışını benimsemek.
- Özellikle kredi ve mali risk yönetimi olmak üzere, kritik süreçlerde etkinlik sağlamak.
- Zengin ürün çeşidi, işlem ve sistem güvenliği, hızlı ve kaliteli işlem, rekabetçi fiyat sağlamak amacıyla tüm iş süreçlerinde verimliliği sağlamak.
- Kariyer ve performans yönetimi sistemleri sayesinde çalışanlarının sürekli gelişimini ve motivasyonunu sağlamak.
- Kurum kimliğini iç ve dış müşterilere benimsetmek.
- Yurt dışı şube ağı ile uluslararası bankacılık alanında kaliteli hizmet vermek.

*Kaynak: Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2018 yılı Faaliyet Raporu

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/746551>

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Piyasa bilgilerine ilişkin veriler yukarıda her bir tablonun altında belirtildiği üzere ilgili kurum ve kuruluşların yayınlamış oldukları kamuya açık bilgilerden oluşmaktadır. Bu ilgili kurum ve kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
- Türkiye Halk Bankası A.Ş. 30 Haziran 2019, 30 Haziran 2018, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2018 yılı faaliyet raporu
- Sektörde faaliyet gösteren diğer bankalara ait solo bağımsız denetim raporları

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 1.250.000.000-TL'dir. Banka'nın sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, hisseler T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve söz konusu paya karşılık gelen hisselerin %24,98'i; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih ve 2007/08 sayılı Kararı, Banka'nın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul Kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı Kararı ile 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir.

Banka'nın ikincil halka arzı kapsamında ise Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 04.10.2012 tarih 2012/150 sayılı Kararı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait toplam sermayedeki %23,92'lik hisselerin halka arzı, 21.11.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %51,10604'lük hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Kültür Mah. Nispetiye Cad. Akmerkez E Blok Etiler Beşiktaş/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 31.07.2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 989, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 995 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 39 adet uydur şubeyi içermektedir.

Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 4.037 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

İhraççı grup içerisinde ana ortak olup, bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile aşağıda açıklanan faaliyet alanları kapsamında ticari ilişkilerini devam ettirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve iştiraklerine ait özet bilgiler aşağıda verilmiştir:

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862010
www.halkbank.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	0,04	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	***71,96	28,04	Tam Konsolidasyon
3	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00	Tam Konsolidasyon
4	Halk Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	89,18	10,82	Tam Konsolidasyon
5	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,999994	0,000006	Tam Konsolidasyon
6	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	99,29	0,71	Tam Konsolidasyon
7	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	100	0,00	Tam Konsolidasyon
8	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon
9	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
10	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler					
11	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
15	Türk P & I Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler					
16	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.**	Ankara/Türkiye	1,4925	98,5075	Konsolidasyona Tabi Değil
17	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
18	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
19	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
20	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
21	ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
22	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Visa INC.	Kaliforniya / ABD	0,00000001	99,99999	Konsolidasyona Tabi Değil
24	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.*	Ankara/Türkiye		97	Konsolidasyona Tabi Değil

* Bankamız Yönetim Kurulu'nun 31.10.2017 tarih ve 35/38 sayılı Kararı ile 100.000.000.TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası'na D Grubu pay içerisinde 3.000.000.-TL ile % 3 oranında iştirak edilmesi uygun görülmüştür. Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği'nin Bankamıza iletmış olduğu yazıya istinaden 08.06.2018 tarihinde Bankamız payına düşen tutarın ¼'ü olan 750.000.00,-TL Şirketin TC. Ziraat Bankası şubesindeki hesabına gönderilmiştir.

**Şirketin 08.04.2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile, mevcut 27 bankaya ilave olarak iki banka daha aynı tutarla ortak alınmış olup, toplam hisse tutarı aynı olmakla beraber hisse oranı düşmüştür.

*** Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ödenmiş sermayesinde Bankamız payı %71,96 olup şirketin halka açık olan hisselerinin de %7,36'sı Bankamıza aittir.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 82 milyon TL iken 20.04.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermayenin 82 milyon TL'den 22 milyon TL artırılarak 104 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 9 şube ve Halkbank'ın tüm şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarını 2014 yılında satın alan Halkbank'ın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %99,96'ya yükselmiştir.

Şirket, mülga 2499 sayılı SPKn uyarınca yatırım kuruluşlarına verilmiş olan yetki belgelerinin 6362 sayılı SPKn çerçevesinde yenilenmesi gerekliliği nedeniyle yaptığı başvuru sonucunda; SPK'nın 15.10.2015 tarih ve 28 sayılı toplantısında alınan Karar ile "geniş yetkili aracı kurum" olarak sınıflandırılmış ve yetkilendirilmiştir.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Banka arasında mevcut olan "Acentelik Sözleşmesi" iptal edilmiş olup yerine 11.11.2015 tarihinde bu kapsamda hazırlanan ve SPK onayından da geçirilen "Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi" akdedilmiştir.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retroesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirket'in 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket 23.01.2012 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Faaliyet Ruhsatı izni almış olup 2012 yılı ikinci yarısından itibaren BES faaliyetlerine başlamıştır. Şirketin ödenmiş sermayesi 412 milyon TL'dir. Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih, 47 sayılı Kararı ile, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermaye yapısında yer alan iştiraklerine ait Şirket paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %100'e yükselmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31/46 sayılı Kararı gereği, bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde sahip olunan doğrudan veya dolaylı hisselerin kısmen veya tamamen satışlarının 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 22.07.2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Ayrıca Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 29.12.2014 tarih ve 2014/129 sayılı Kararı ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait paylar ile 29.12.2014 tarih ve 2014/130 sayılı Kararı ile Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait payların özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından ihale ilanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu ihale ilanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre, son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan yeterlilik başvurularının

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük, Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 842870
www.halkbank.com.tr

Halk Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.

değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan İhale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularla iştigal etmek ve esas olarak gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım yapmak amacıyla 18.10.2010 tarihinde kurulmuştur.

06.02.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulda alınan karar neticesinde 185.500.000 TL sermaye artırımına gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşılmıştır ve toplam sermayenin %28'ine tekabül eden 185.500.000 TL'lik kısım SPK izni sonucu halka arz edilmiştir.

Banka 30.12.2016 tarihli KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı %7,36 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. sermayesindeki pay oranımız %79,07'ye ulaşmıştır. Borsadan geri alım kapsamında alınan 58.178.537,870 adet Halk GYO A.Ş. hissesi ile birlikte Bankamız pay oranı %79,20' den %79,33'e yükselmiştir. Şirket'in 09.04.2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 858.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin; 70.000.000 TL arttırılarak 928.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş, sermaye artırım işlemi Haziran 2019'da tamamlanmıştır. Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 736.151.349,38 TL' dir.

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkarların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirket'in "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ödenmiş sermayesi 349 milyon TL olup, Bankamızın söz konusu sermayedeki payı %89,18'dir.

Halk Sigorta A.Ş. 28.05.2012 tarihinden itibaren Borsa tarafından belirlenen "Serbest İşlem Platformu"nda (SİP)(Yeni adıyla: Piyasa Öncesi İşlem Platformu) serbest marjla işlem görmeye başlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31-47 sayılı Kararı ile, Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kendi ortaklık portföylerinde yer alan Banka bağlı ortaklıklarına ait hisselerin Bankaca satın alınması kararı alınmıştır.

Bu kapsamda;

- 1) Halk Sigorta A.Ş.'nin ortaklık portföyünde yer alan; Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş., Halk Portföy Yönetimi A.Ş., Halk Faktoring A.Ş., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Finansal Kiralama A.Ş. hisseleri ile,
- 2) Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ortaklık portföyünde yer alan; Halk Portföy Yönetimi A.Ş., Halk Faktoring A.Ş., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hisseleri,

Şirketlerin yasal kayıtlarında yer alan rayiç değerleri baz alınarak satın alınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31/46 sayılı Kararı gereği, bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde sahip olunan doğrudan veya dolaylı hisselerin kısmen veya tamamen satışlarının 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 22.07.2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Ayrıca Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 29.12.2014 tarih ve 2014/129 sayılı Kararı ile Halk Hayat ve Emeklilik

A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait paylar ile 29.12.2014 tarih ve 2014/130 sayılı Kararı ile Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait payların özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından ihale ilanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu ihale ilanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre; son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan ön yeterlilik başvurularının değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan ihale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin iştiraki olarak faaliyete geçmiştir. Şirketin 20.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği 272.250.000 TL olan ödenmiş sermayesi 323.000.000 TL'ye yükselmiş olup Bankamız payı 322.999.980 TL'dir.

Halk Faktoring A.Ş.

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Şirket'in 10.12.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı gereği ödenmiş sermayesi 20.000.000.-TL'den 40.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra pay oranı %95 den %97,5'e yükselmiştir. Şirketin 20.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği 70.000.000.-TL olan şirket sermayesi 96.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir.

Şirket'in 03.06.2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, 7 adet şube açılmasına karar verilmiştir. BDDK'nın 19.06.2015 tarihli yazısı ile Ankara Şubesi'nin ve İstanbul ilinde İkitelli Şubesi'nin ve ilgili Kurumun 24.07.2015 tarihli yazısı ile İstanbul ilinde Pendik Şubesi'nin açılışına izin verilmiştir. Ankara Şubesi'nin tescil işlemleri 07.08.2015, İkitelli Şubesi'nin tescil işlemleri 11.09.2015 ve Pendik Şubesi'nin tescil işlemleri 22.10.2015 tarihinde tamamlanmıştır.

Diğer 4 adet şubenin (İstanbul ilinde 1 adet, Antalya, Gaziantep ve İzmir) açılmasına izin verilmesi konusunda Şirket tarafından henüz BDDK'ya başvuruda bulunulmamıştır.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan Şirket'in kuruluş tarihi 1998'dir. Bankamız Yönetim Kurulunun 27.05.2013 tarihli kararı ile Ziraat Grubu'na ait %76 oranındaki hisse payları satın alınarak bağlı ortaklık haline getirilmiş ve Halkbank'ın payı %100'e yükselmiştir.

21.04.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği Şirket unvanı "Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

20.04.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 20.000.000 TL olan Şirket'in ödenmiş sermayesinin tamamı 2017 yılı karından karşılanmak üzere toplam 6.000.000 TL arttırılarak 26.000.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırım süreci tamamlanmıştır.

Halk Varlık Kiralama A.Ş.

Halk Varlık Kiralama A.Ş. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 06.06.2017 tarih ve 20/14 sayılı Kararı uyarınca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve düzenlemeleri gereğince "Kira Sertifikası" ihraç etmek amacıyla 03.10.2017 tarihinde kurulmuştur. Şirketin ödenmiş sermayesi 100.000 TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde ki pay oranı % 100 'dür.

Halk Varlık Kiralama A.Ş. Haziran 2019 itibariyle toplam 1.588 Milyon TL Kira Sertifikası İhracı gerçekleştirmiştir.

Türk P&I Sigorta A.Ş.

Şirketin faaliyet amacı 5684 Sayılı Sigortacılık Kanununa göre hayat dışı sigorta branşlarından münhasıran su araçları sorumluluk sigortası konusunda faaliyette bulunmaktadır. Şirket, 31.12.2013 yılında kurulmuştur. Türk P&I Sigorta A.Ş.'nin %16,6667 hissedarı Halk Sigorta AŞ' nin sahip olduğu Şirket payları Bankamız Yönetim Kurulunun 16.12.2014 tarih ve 50 No' lu kararı ile Bankamızca satın alınmış ve gerekli işlemler 02.04.2015 tarihi itibarı ile tamamlanarak iştirak haline getirilmiştir.

Şirketin ödenmiş sermayesi 13,5 milyon TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 2,3 milyon TL, pay oranı ise % 16,6667 'dir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin da iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., gelişme potansiyeli yüksek olan ve kaynak ihtiyacı içinde bulunan küçük ve orta boy işletmelerin büyümeleri için gerekli sermaye ihtiyacını ve stratejik desteği temin ederek firmaların gelişmelerine katkıda bulunmayı sağlamak üzere kurulmuştur.

Şirket, 17.01.2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, faaliyet alanını çekirdek ve başlangıç aşamasındaki sermaye ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla melek yatırımcıların organize edileceği ve finansman eşleşmelerinin yapılacağı bir 'iş melekleri' ağının oluşturulması, yönetilmesi konuları ile portföy yöneticiliği faaliyeti yapmak üzere genişletmiştir. Şirketin ödenmiş sermayesi 38 milyon TL'dir.

Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.

Kartlı ödeme sistemi içerisinde ortak sorunlara çözüm bulmak ve Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 1990 yılında kurulan Şirket'in ödenmiş sermayesi 30 milyon TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %18,95'tir.

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

Ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan mali kurumlar arasında bireysel kredilerin takip ve kontrolünü sağlamak üzere gerekli olan bilgi paylaşımını gerçekleştirmek amacıyla 1995 yılında kurulan Şirket'in ödenmiş sermayesi 7,4 milyon TL ve Halkbank'ın iştirak payı %18,18'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Halk Banka A.D. Skopje

Halk Banka A.D., Skopje, Makedonya'da her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmaktadır. Bankamızın Halk Banka A.D., Skopje'nin ödenmiş sermayesindeki Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'na (European Bank for Reconstruction and Development) ait hisseleri 08.04.2011 tarihinde devralması sonucunda Banka, bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

Halk Banka A.D., Skopje Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı

olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile 01.10.2012 tarihi itibarıyla devralmıştır. Bu devirle birlikte Halk Banka A.D., Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD'den 2.893.690.000 MKD'ye, Bankamızın pay oranı ise %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Banka A.D., Skopje'nin 27.06.2016 tarihli Olağan ve 29.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında geçmiş yıl karları ile dönem karının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiş olup 2.893.690.000 MKD olan sermaye, 739.490.000 MKD tutarında artırılarak 3.633.180.000 MKD'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın, Halk Banka A.D. Skopje sermayesinde sahip olduğu pay oranı %98,78'den %99,03'e yükselmiştir. Halkbank AD Skopje'nin 23.02.2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 3.633.180.000 MKD olan sermayesi 615.000.000 MKD artırılarak 4.248.180.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın pay oranı %99,03'den %99,17'ye yükselmiştir. 02.07.2018 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 4.248.180.000 MKD olan sermayesi 933.120.000 MKD bedelsiz hisse artırımını ile 5.181.300.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. 24.04.2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 593.210.000 MKD artırılarak 6.696.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,29 olmuştur.

Banka Üsküp'te 19, diğer şehirlerde de 22 adet olmak üzere toplam 41 şubesi ve toplam 549 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Halkbank A.D. Beograd

Halkbank A.D. Beograd'ın %76,76'lık hisselerinin alımı ile ilgili "Hisse Satın Alım Sözleşmesi" 20.03.2015 tarihinde imzalanmış ve aynı tarihte KAP'ta duyurusu yapılmıştır.

27.03.2015 tarihinde Repuplica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumuna başvuru yapılmıştır. Republica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumu ve BDDK'nın onayının ardından 27.05.2015 tarihinde satışa konu hisse bedeli olan 10.100.000.-EUR'nun transferi yapılmış ve Cacanska Bank bağlı ortaklık portföyümüze katılmıştır. 11.06.2015 tarihinde hakim ortak olarak gerçekleştirdiğimiz ilk Genel Kurul'da Bankamız temsilcileri Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu'na atanmıştır.

15.10.2015 tarihinde yapılan Genel Kurul sonucu ilgili bankanın ismi Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük Sırbistan Başkenti Belgrad'a taşınmıştır. 03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedelli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir ve Bankamızın Halkbank A.D. Beograd sermayesinde sahip olduğu pay oranı %82,47'ye ulaşmıştır.

Halkbank A.D. Beograd'ın halka açık hisselerinin Bankamızca satın alınması ve 20 Milyon Euro bedelli 2 adet sermaye artırımından sonra Bankamızın pay oranı %100 olmuştur. Şirket Sırbistan'da 38 hizmet noktasında 505 personeli ile hizmet vermektedir.

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye Türkiye Halk Bankası A.Ş. 05.12.1992 tarih ve 92/3800 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile %30 oranında iştirak etmiştir. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmakta olup, özellikle Türk şirketlerine ve onların Batı Avrupa'daki ortaklarına hizmet vermektedir. Şirket'in ödenmiş sermayesi 113.750.000.-EURO'dur.

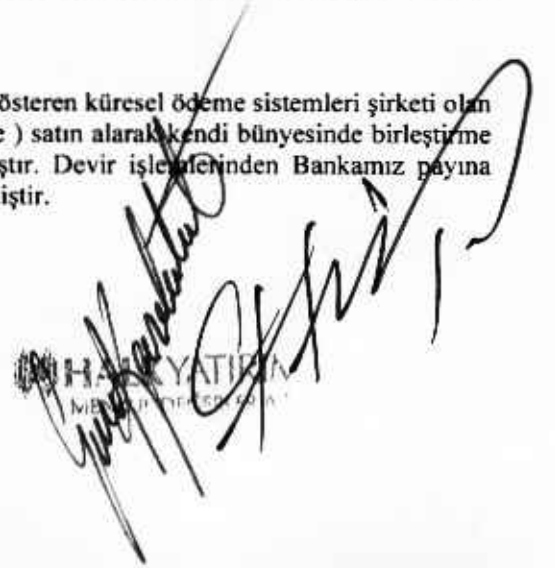
Sberbank Magyarorszá Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.100.000 Macar Forinti olup, 30.06. 2019 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi USS olarak 13.149.039 US\$ ve Türk Lirası olarak 75.212.505 -TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,07'dir.

Visa INC.

Merkezi Amerika'da bulunan ve 200'den fazla ülkede faaliyet gösteren küresel ödeme sistemleri şirketi olan Visa Inc., Londra merkezli Visa Europe Limited'i (Visa Europe) satın alarak kendi bünyesinde birleştirme kararı almış, işlemler 21 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Devir işlemlerinden Bankamız payına 8.971.227 USD değerinde 8.299 C Tipi Visa Inc. payı kaydedilmiştir.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr


HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihinden itibaren HALKBANK'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Küresel ticaret savaşlarına yönelik olumsuz beklentiler küresel büyüme dinamiklerini olumsuz etkilerken majör merkez bankaları daha destekleyici bir para politikasıyla bu olumsuz tabloyu düzeltmeye çalışıyor. Fed uzun bir faiz artırımının döngüsünün ardından ilk defa 25 baz puanlık faiz indirimine giderken ECB de negatif faizleri daha da derinleştirebileceği yönünde sözle yönlendirmede bulundu. Ticaret savaşlarına ek olarak Avrupa'daki politik riskler Avrupa ekonomisinde aşağı yönlü riskleri canlı tutuyor. Enflasyon ve büyüme dinamiklerinde ilave riskler oluşması halinde ECB'nin aksiyon aldığını görebiliriz.

Açıklanan son veriler Türkiye ekonomisi için en kötünün geride kaldığına işaret ediyor. Büyüme ilk çeyrekte teknik resesyondan çıktı. Enflasyon ve enflasyon beklentileri iyileşmeye devam ederken risk primindeki azalış ve majör merkez bankalarının genişlemeci adımlarının da desteğiyle TCMB faiz indirimlerine başladı. Önümüzdeki dönemde TCMB'nin makul bir reel faiz fırsatı sunarak faiz indirimlerine devam etmesi bekleniyor. Öte yandan TL'nin rekabetçi seviyelerinin desteğiyle ihracatta gözlenen artış, petrol fiyatlarındaki gerileme ve iç talepteki yavaşlama kaynaklı ithalatta gözlenen azalış cari işlemler dengesindeki toparlanmayı hızlandırdı. Bunlara ek olarak son dönemde bütçe açığında bir genişleme gözlenirse de emsal ülkelerle karşılaştırıldığında açık yönetilebilir düzeydedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

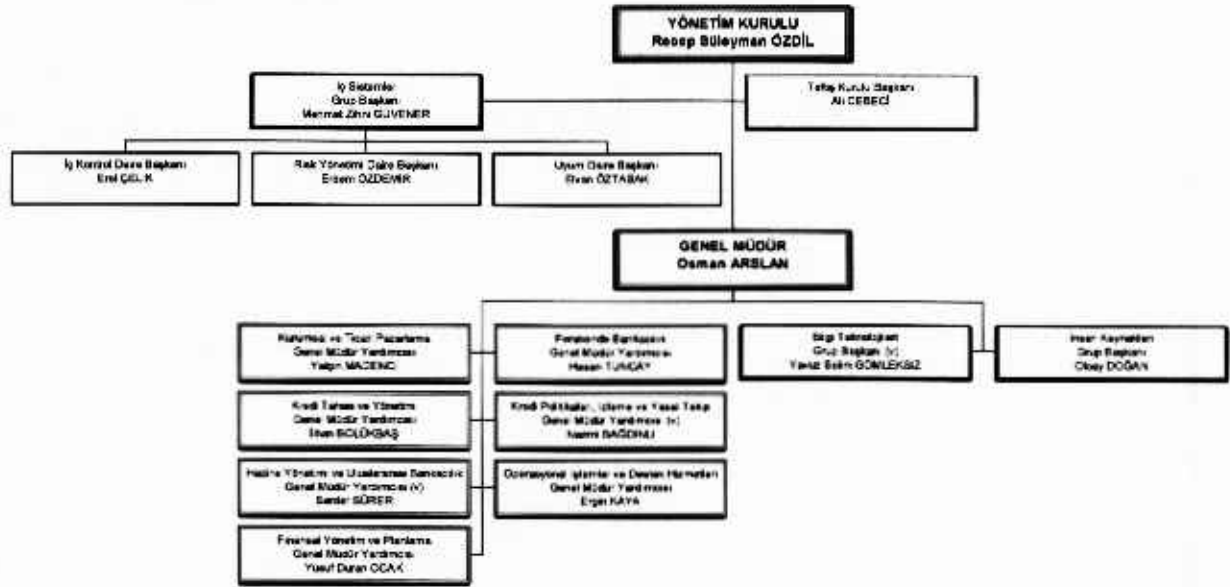
YOKTUR.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük: Atasehir / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862670
www.halkbank.com.tr


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük: Atasehir / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862670
www.halkbank.com.tr

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 3 YIL	-	-
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-13.08.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 1 YIL	-	-
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-13.08.2017 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -31.03.2016-13.08.2017 Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Mehmet Emin ÖZCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-27.05.2019 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	-27.02.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-

Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-

Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL, İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamançiftliği Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir/ İSTANBUL veya Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

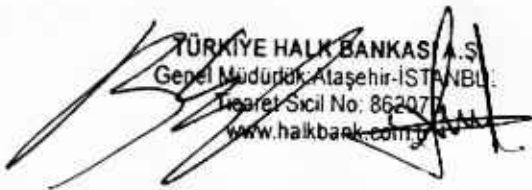
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08-2018/07 -Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-Halen
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Sermaye Piyasası Kurulu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2012-01/2016 -Borsa İstanbul AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 01/2016-08/2018 -Türkiye Varlık Fonu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 09/2017- 2018/9
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta AŞ-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	Ziraat Katılım Bankası AŞ Genel Müdür 02/2015-06/2017 Halk Hayat ve Emeklilik AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07-Halen Halk Sigorta AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06- Halen
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı 2011/11-2018/07 -Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcısı 2019/01-Halen

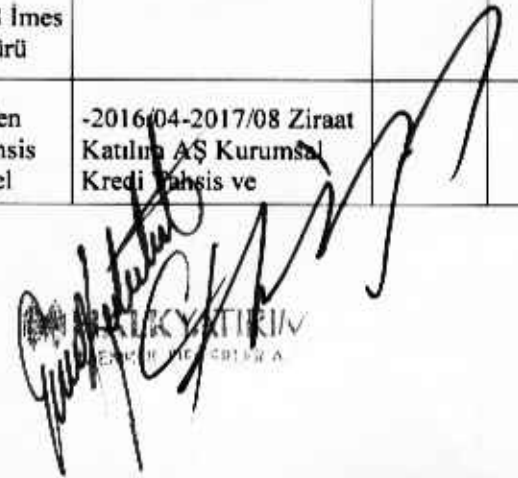
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başkanlığı 2016/01-Halen
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Danışmanı 2015 - Halen
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. -Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Üye) 2019/06-Halen -İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanı 2019/03-2017/09 -Başakşehir Belediye Başkanı 2017/09- 2009/03
Mehmet Emin ÖZCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. -Yönetim Kurulu Başkanı (Bağımsız Üye) 2019/06-Halen -Halk Varlık Kiralama AŞ Yönetim Kurulu Başkanı (Bağımsız Üye) 06/2019-Halen -T.Vakıflar Bankası TAO Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür 2019/05-2017/06 -KKTC Merkez Bankası Başkanı 2017/06-2017/02 - T.Vakıflar Bankası TAO Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2017/02-2013/03

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/07-Halen -Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06- Halen	-	-
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Halkbank Genel Müdürlüğü	-2019/05 tarihinden itibaren Operasyonel	-Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-	-	-

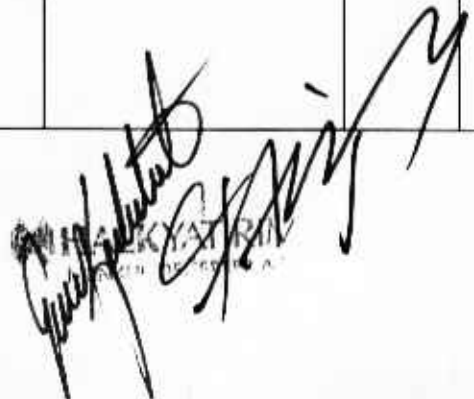
	Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	İşlemler ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/05 Operasyonel İşlemler ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2005/08-2017/08 Şube Operasyonları Daire Başkanı	2012/05-Halen -Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/07-Halen		
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2017/08 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı -2007/06-2017/08 Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı	-Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- 2010/6-Halen -Türk P ve I Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/6-Halen	-	-
Hasan TUNCAY	Genel Müdür Yardımcısı Perakende Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2017/08 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı -2009/02-2017/08 Daire Başkanı	-Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07-2019/06 -KOBİ GSYO A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2019/6-Halen Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/11-Halen	-	-
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/06 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2014/08-2017/08 Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2011/12-2014/08 İmes Ticari Şube Müdürü	-Halk Finansal Kiralama A.Ş. YK Başkanı 2019/06 -Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/07-Halen		
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis	Halkbank Genel Müdürlüğü	-2019/06 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel	-2016/04-2017/08 Ziraat Katılım AŞ Kurumsal Kredi Tahsis ve		


 TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
 Genel Müdür, Ataşehir-İSTANBUL
 Ticaret Sicil No: 86207
 www.halkbank.com.tr


 TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
 Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama
 Daire Başkanı, Ataşehir-İSTANBUL

	ve Yönetimi	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Daire Başkanı	Yönetimi Bölüm Başkanı -2014/03-2016/04 Ziraat Finansal Kiralama AŞ Kredi Tahsis ve İzleme & Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı		
Serdar SÜRER*	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2019/07 tarihinden itibaren vekaleten Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2012/08 tarihinden itibaren Daire Başkanı	-Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 06/19 - Halen -Halk Varlık Kiralama AŞ-Yönetim Kurulu Başkan Vekili 11/18 - Halen		
Nazmi BAĞDINLI **	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2019/08 tarihinden itibaren vekaleten Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı -2019/06 tarihinden itibaren Kobi Pazarlama-1 Daire Başkanı -2018/07 tarihinden itibaren Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Daire Başkanı -2018/02 tarihinden itibaren İstanbul 1. Bölge Koordinatörü -2014/08 tarihinden itibaren İstanbul Anadolu 2. Bölge Koordinatörü	-Halk Finansal Kiralama AŞ. YK Üyesi 2018/08- Halen -Halk Sigorta AŞ. Yönetim Kurulu Üyesi 2017/05-2018/04		
Olçay DOĞAN	Grup Başkanı İnsan Kaynakları	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2019/05 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Grup Başkanı -2019/02-2019/05 tarihleri arasında İnsan Kaynakları Daire Başkanı -2017/10-2019/02 tarihleri arasında Kurumsal Mimari Daire Başkanı -2016/11-2017/10 tarihleri arasında Kayseri Ticari Şube Müdürü	-Halk Sigorta. YK Üyesi 2019/04 - Halen -Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2018/10-Halen		


 TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
 Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
 Ticaret Sicil No: 862070
 www.halkbank.com.tr


 Halkbank A.Ş.
 İnsan Kaynakları
 Grup Başkanı

			-2014/08-2016/11 tarihleri arasında Nakit Yönetimi Daire Başkanı -2010/03-2014/08 tarihleri arasında Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Daire Başkanı			
Mehmet Zihni GÜVENER	Grup Başkanı İç Sistemler	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/05 tarihinden itibaren İç Sistemler Grup Başkanı -2017/10-2019/05 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2017/09-2017/10 tarihleri arasında Nakit Yönetimi Daire Başkanı -2016/11-2017/09 tarihleri arasında Beşiktaş Şube Müdürü -2013/03-2016/11 tarihleri arasında Anadolu Kurumsal Şube Müdürü	-Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi 2018/04-Halen		
Yavuz Selim GÖMLEKSİZ***	Grup Başkanı Bilgi Teknolojileri	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/06 tarihinden itibaren vekaleten Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı -2016/07 tarihinden itibaren Altyapı İşletim ve Yönetimi Daire Başkanı -2011-2015/09 tarihleri arasında Turkcell grup şirketi olan Global Tower'da Teknik Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2016/09-2018/07 -Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2018/07- Halen		
Ali CEBEÇİ	Teftiş Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamançiftliği Yolu No:49 Global Plaza D Blok	-2019/02 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı -2014/07 tarihinden itibaren İç Kontrol Daire Başkanı	Halk GYO AŞ-Yönetim Kurulu Üyesi -2019/02-Halen		

		Ataşehir- İSTANBUL				
--	--	-----------------------	--	--	--	--

*08/07/2019 tarihi itibarıyla görevi vekaleten yürütmektedir.

**09/08/2019 tarihi itibarıyla görevi vekaleten yürütmektedir.

***18/06/2019 tarihi itibarıyla görevi vekaleten yürütmektedir.

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Denetim komitesi, yönetim kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir, bağımsız denetim kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izler, Bankacılık Kanunu kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

DENETİM KOMİTESİ		
ADI SOYADI *	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Sadık TILTAK	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL

(* Banka'nın denetim komitesi üyeleri ayrıca bağımsız yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.)

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi; Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç Genel Müdürlükte aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdürlüğünden oluşur.

Bankanın Esas Sözleşmesi'nin 26'ncı maddesinde de belirtildiği üzere, Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86227
www.halkbank.com.tr

Ataşehir-İSTANBUL
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük

Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere, süre şartı hariç Genel Müdüre aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Osman ARSLAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sadık TILTAK	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulur. Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Kurumsal Yönetim Komitesi başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar. Bankamız Yönetim Kurulu yapılıncası gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmaması nedeniyle, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak bu komitenin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirir.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Himmet KARADAĞ	Başkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Olca DOĞAN	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Serdar SÜRER	Üye	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı (v.)
Tekin ELDEM	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı(v.)
Osman BEKTAŞ	Üye	Finansal Muhasebe Daire Başkanı

Ücretlendirme Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Ücretlendirme Komitesi oluşturulur. Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.

Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar. Ücretlendirme uygulamalarını

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862010
www.halkbank.com.tr

[Handwritten signatures and stamps]

Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ücret politikalarının Bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar. Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar. İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ		
ADI SOYADI	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 /1 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Meltem TAYLAN AYDIN	Üye	Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA

Sürdürülebilirlik Komitesi

Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine etmek amacıyla Banka Yönetim Kuruluna bağlı çalışan bir organdır. Komite, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki gelişmesini izlemek ve yönlendirmek adına yılda en az 4 defa toplanır.

Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen "Sürdürülebilirlik Politikası"nın takibini ve uygulanmasını yapar, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur, ilgili birimlerle çalışma grupları oluşturur. Bankanın enerji yönetimi usul ve esaslarını belirler. Enerji yönetimine esas elde edilen verilerin sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde kamuyu aydınlatıcı platformlara raporlama ve/veya açıklama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan durumlarda Banka için uygun altyapıyı hazırlar. Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık bir Banka olarak, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin yer aldığı BIST Sürdürülebilirlik Endeksinde yer almak ve endekste devamlılığı sağlamak amacıyla gerekli girişimlerde bulunur ve buna yönelik Banka içi düzenlemeleri koordine eder. Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ve eksiklikler ile ilgili olarak Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini bildirir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ		
ADI SOYADI	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Sadık TILTAK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Nazmi BAĞDINLI	Üye	Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı (v.)
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Ergin KAYA	Üye	Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Yavuz Selim GÖMLEKSİZ	Üye	Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı (v.)
Olca DOĞAN	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Mehmet Zihni GÜVENER	Üye	İç Sistemler Grup Başkanı
Özgür BOZKURT	Üye	Kredi Süreçleri ve Firma Analiz Daire Başkanı
Semih TUFAN	Üye	Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı (v.)
Onur BİLGİN	Üye	Uluslararası Bankacılık ve Finansal Kurumlar Daire Başkanı
Süleyman Baran KOYUNCU	Üye	Şube Operasyonları Daire Başkanı (v.)
Yalçın KAYA	Üye	Kurumsal İletişim Daire Başkanı
Tekin ELDEM	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı (v.)
İbrahim Okan ÇAĞLAR	Üye	Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı
Erdem ÖZDEMİR	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Fatih ŞAHBAZ	Üye	Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı (v.)
Mehmet TANRIVERDİ	Üye	İnşaat Ekspertiz ve Gayrimenkul Yönetimi Daire Başkanı
Hüseyin ZEYBEK	Üye	Kurumsal Mimari ve Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanı

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Halkbank Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabi olup, piyasa değerinin ortalaması 3 milyar TL'nin ve fiili dolaşımdaki payların piyasa değerinin ortalaması 750 milyon TL'nin üzerinde olması sebebiyle birinci grupta yer almaktadır.

Halkbank, SPK Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve kurumsal internet sayfasında bulunan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu"nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilir:

<https://mediaservice.halkbank.com.tr/media/document/Halkbank/Yatirimcilliskileri/KumYonIlkeUyum/2018KurumsalYonetimDerecelendirmeRaporu.pdf>

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	27/05/2019		05/08/2019	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Türkiye Varlık Fonu*	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halka Açık Kısım	611.091.275	48,8873020	611.093.356	48,8874685
Diğer**	83.225	0,0066580	81.144	0,0064915
TOPLAM	1.250.000.000	100	1.250.000.000	100

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93'lük kısmı halka açıktır.

(**) (**) Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 78.523 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımız, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta "Kaydı Bilinmeyen Ortak Hesabı" izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

Türkiye Varlık Fonu hariç olmak üzere toplam sermaye ve oy hakkı içerisinde payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 867070
www.halkbank.com.tr

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	0,01	1.250.000.000	100,00
			TOPLAM	1.250.000.000	100,00

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu	638.825.500	51,106040	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

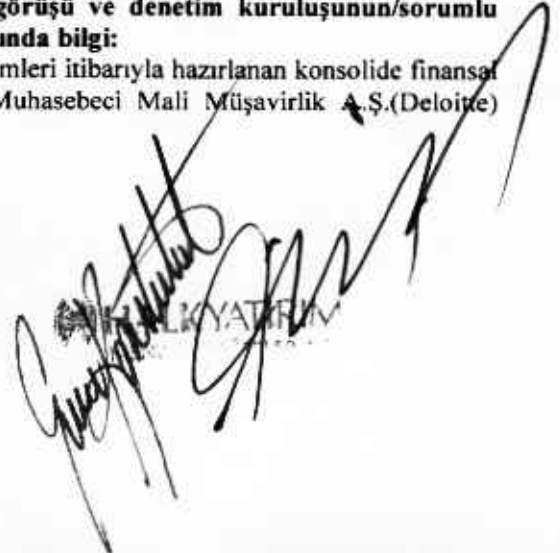
Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 08.08.2019, 14.02.2019, 09.08.2018 ve 14.02.2018 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 30.06.2019, 31.12.2018, 30.06.2018, 31.12.2017 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. maddesinde yer verilmiştir.

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.


T.C. HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü Atasehir-İS ANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr


T.C. HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü Atasehir-İS ANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
30.06.2019	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2018	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2017	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Olumlu

30.06.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı 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.

Şartlı Sonucun Dayanakları

1. Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 451.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın tamamını cari dönemde iptal etmiştir. Eğer ilgili karşılık hiç ayrılmamış ve cari dönemde iptal edilmemiş olsaydı, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı toplam 451.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 451.000 Bin TL daha az olacaktı.
2. Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla değeri 18.116.813 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.446.404 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Husus

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen iddiaların bir kısmı için mahkeme jürisi tarafından suçlu bulunarak 16 Mayıs 2018 tarihinde mahkeme tarafından hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Söz konusu eski yönetici, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilmiştir. Davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir.

Söz konusu davadan ayrı olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada

Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

31.12.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 451.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 451.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 17.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 434.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değeri 17.904.805 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.597.814 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir.

Söz konusu davadan ayrı olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

Ayrıca belirtilecektir.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Son finansal tablo tarihinden sonra üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları konularında meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler yoktur.

Ancak, Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2010 yılına ilişkin tüketici kredilerinin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporuna istinaden, Banka adına 7.622.733,19 TL tutarında KKDF kesintisi ve 7.634.850,62 TL tutarında cezai faiz olmak üzere toplam 15.257.593,81 TL tutarında 31.01.2016 vadeli tahakkuk fişleri düzenlenmiştir*.

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2011 yılına ilişkin tüketici kredilerinin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporuna istinaden, Banka adına 3.859.242,11 TL tutarında KKDF kesintisi ve 6.224.768,97 TL tutarında cezai faiz olmak üzere toplam 10.084.011,08 TL tutarında 30.01.2017 vadeli tahakkuk fişleri düzenlenmiştir*.

*İlgili KAP Açıklaması: <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detay.aspx?id=495421>

Yukarıdaki söz konusu açıklamamızda detayı belirtilen KKDF ve Cezai Faiz Tahakkukuna ilişkin vergi dairesi işleminin yürütmesinin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle, Ankara Nöbetçi İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. 2010 yılına ilişkin KKDF incelemesi ile ilgili olarak Bankamız lehine dava konusu işlemlerin iptaline karar verilmiş, karar Bankamız lehine kesinleşmiştir. Kamuoyunun ve yatırımcıların bilgisine sunulur*.

*İlgili KAP Açıklaması: <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detay.aspx?id=501441>

Yukarıdaki söz konusu açıklamamızda detayı belirtilen KKDF ve Cezai Faiz Tahakkukuna ilişkin vergi dairesi işleminin yürütmesinin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle, Ankara Nöbetçi İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. 2011 yılına ilişkin KKDF incelemesi ile ilgili olarak Bankamız lehine dava konusu işlemlerin iptaline karar verilmiş, karar Bankamız lehine kesinleşmiştir. Kamuoyunun ve yatırımcıların bilgisine sunulur*.

*İlgili KAP Açıklaması: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/576427>

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 1.250.000.000.-TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

7.500.000.000.-TL

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86207
www.halkbank.com.tr

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka "Esas Sözleşmesi"(*) ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan ve 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri tarafından onaylanan "Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"(**) Banka kurumsal internet adresinde (www.halkbank.com.tr) ve KAP'da (www.kap.gov.tr) yer almaktadır.

(*)<https://mediaservice.halkbank.com.tr/media/document/Halkbank/Biz/bilgitoplumhizmetleri/GenelKurul/2012/ICYONERGE.pdf>

(**) [https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/270323](http://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/270323)

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.

(1) Bankanın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

(2) Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

(3) Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası 2 para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak, gibi her türlü faaliyette bulunur.

(4) Ayrıca, Banka, esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini, doğrudan ve/veya Esnaf Sanatkarlar Kredi Kooperatifleri aracılığı ile açacağı kredilerle sınırlı olmak ve faiz oranları Banka kaynak maliyetinin altında olmamak kaydıyla, kredilendirir.

(5) Kamu hisselerinin yüzde ellinin (%50) altına düşmesi halinde, Bankanın esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini faiz destekli kredilendirme faaliyetleri, Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde devam eder.

(6) Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler iş bu Esas Sözleşme'de yer alsın bile Banka tarafından yapılamaz.

(7) Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Banka'nın halka açık payları BİST Yıldız Pazar'da işlem görmektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı Bilgi Dökümanında, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanında Bankalararası Kredi Merkezi'nden sağlanan verilerden de yararlanılmıştır. Halkbank, üçüncü şahıslardan sağlanan bilgileri aynen aldığını ve üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirebilecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 867050
www.halkbank.com.tr


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 867050
www.halkbank.com.tr

- a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.
- b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- c) Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan aracı kuruluşlarla bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moodys.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4/1 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.halkbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

Yoktur.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862670
www.halkbank.com.tr


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.