

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih vesayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000.-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 özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemi 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.

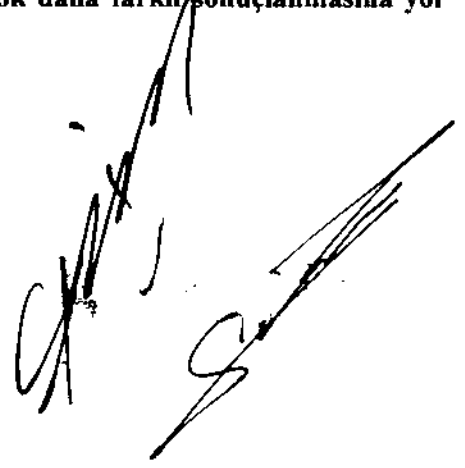
Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraç ilişkisi için koşullar, ihraçın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla 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)'nun 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, ihraçta 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.

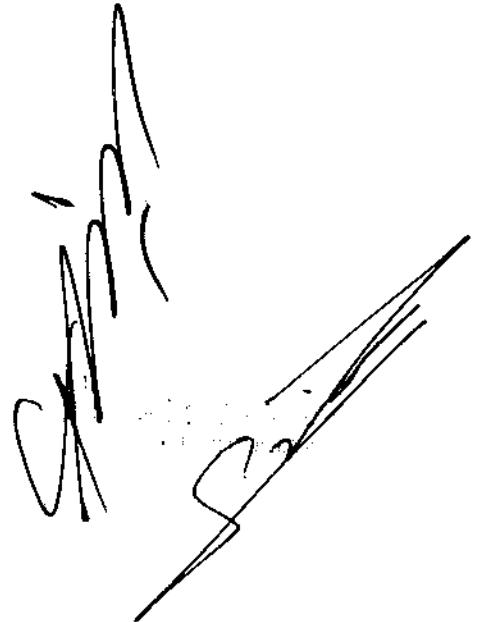
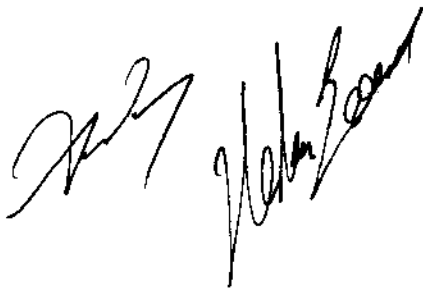
GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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 öngörülerini ve beklentilerini göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.



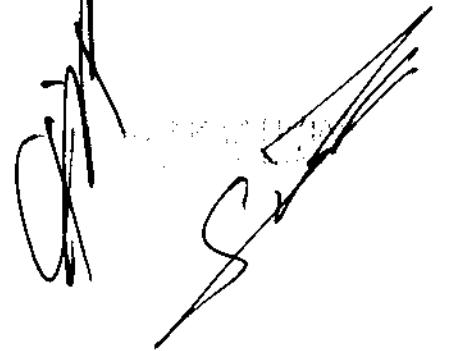
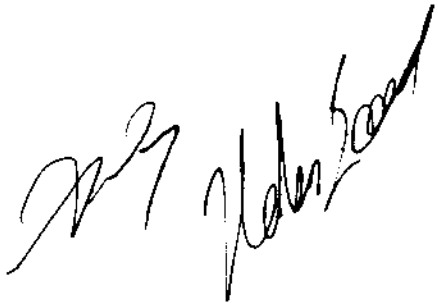
İÇİNDEKİLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	8
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	9
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	16
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	18
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	24
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	31
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	32
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	33
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	40
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	43
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	44
14. DİĞER BİLGİLER	46
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	47
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	47
17. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	47
18. EKLER.....	48



KISALTMA VE TANIMLAR

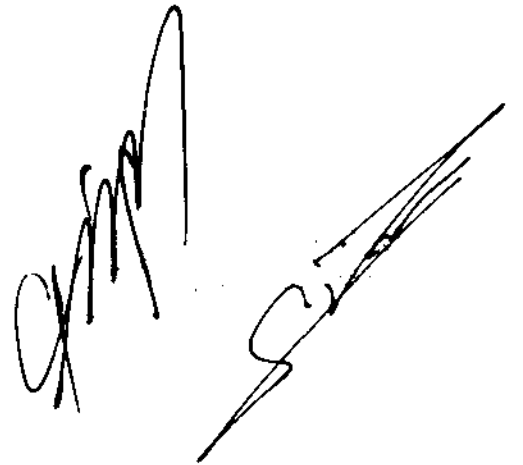
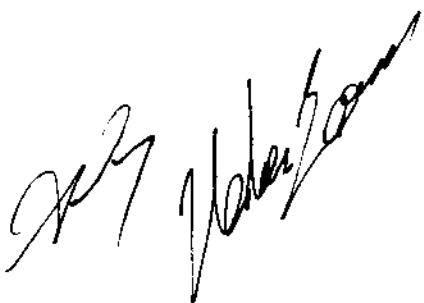
A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
ESKKK	Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet 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



II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

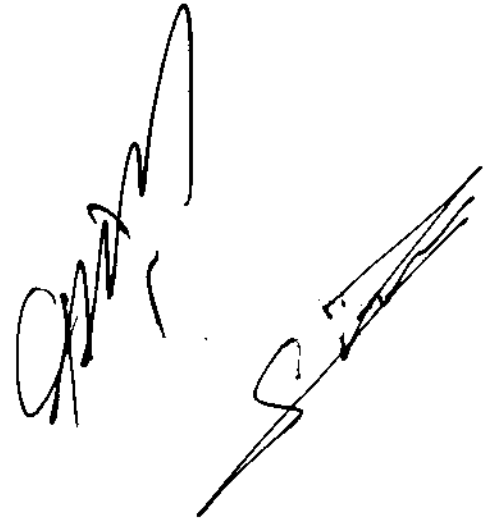
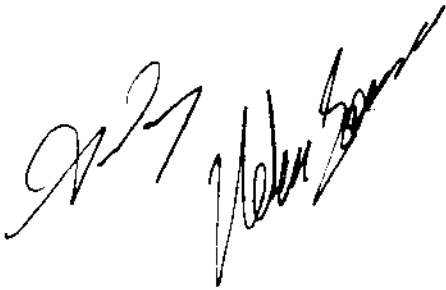
BDDK'nın Banka'yı muhatap tarih ve sayılı yazısına aşağıda yer verilmiştir.



III. YATIRIMCILARA UYARILAR

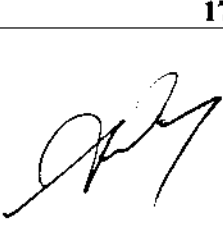
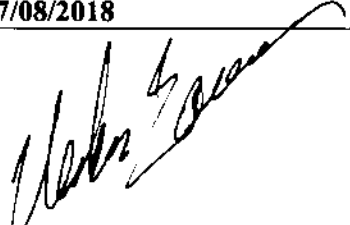
Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının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

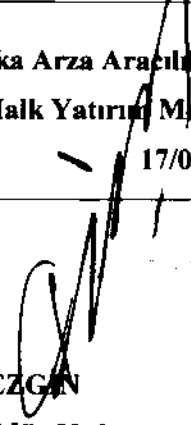
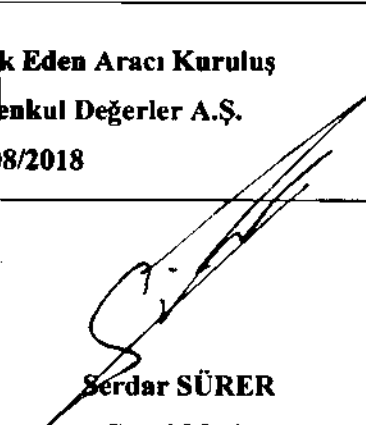
Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun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



1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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. 17/08/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ömer Aykut ÜNLÜ Daire Başkanı	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
 Hakan ERYILMAZ Genel Müdür Yardımcısı	

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 17/08/2018	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bülent SEZGİN Genel Müdür Yrd.	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
 Serdar SÜRER Genel Müdür	

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 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2018
Aktif Kalemler			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30.211.966	36.681.377	34.006.353
Bankalar ve Para Piyasaları	3.037.247	7.601.335	5.176.918
Menkul Değerler ve Türevler*	15.930.145	28.182.686	18.287.560
Krediler ve Alacaklar	159.323.159	205.552.595	244.129.699
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	18.344.626	21.987.099	45.163.794
Diğer Aktif Kalemler**	10.879.124	12.214.664	10.065.351
AKTİF TOPLAMI	237.726.267	312.219.756	356.829.675
Pasif Kalemler			
Mevduat	150.398.877	193.270.621	221.934.934
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	224.593	150.673	388.274
Alınan Krediler	21.589.111	20.058.484	20.059.511
Para Piyasalarına Borçlar	19.022.136	35.003.322	41.505.449
Fonlar	2.339.808	2.724.634	2.769.229
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12.752.411	12.022.130	13.967.481
Diğer Pasif Kalemler***	10.029.811	23.461.203	27.583.623
Özkaynaklar	21.369.520	25.528.689	28.621.174
PASİF TOPLAMI	237.726.267	312.219.756	356.829.675

(*) Söz konusu kalem: "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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) Ortaklıklar (Net)", "Riskten Korunma 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 Borçları", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)" ve "Sermaye Benzeri Krediler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2018
Faiz Gelirleri	17.363.213	23.665.069	10.847.572	15.195.332
Faiz Giderleri	10.014.672	15.308.777	6.385.857	10.715.736
Net Faiz Geliri/Gideri	7.348.541	8.356.292	4.461.715	4.479.596
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.238.103	1.921.134	965.679	869.678
Personel Giderleri				-1.258.636
Temettü Gelirleri	39.986	11.639	3.467	12.663
Ticari Kâr / Zarar (Net)	182.966	78.625	122.262	91.276
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.825.904	2.156.583	996.165	1.220.853
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	10.635.500	12.524.273	6.549.288	5.415.430
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.205.909	1.505.871	741.492	1.045.701
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.097.462	5.886.203	2.718.469	2.087.075
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.332.129	5.132.199	3.089.327	2.282.654
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	17.309	21.511	9.934	13.800
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.349.438	5.153.710	3.099.261	2.296.454
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-809.982	-1.102.986	632.651	-451.046
Net Dönem Kârı/Zararı	2.539.456	4.050.724	2.466.610	1.845.408

Temel Banka Rasyoları	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
Özkaynak Karlılığı*	12,5	17,3	13,7
Aktif Karlılığı**	1,2	1,5	1,1
Sermaye Yeterlilik Oranı***	12,5	13,6	12,7

(*)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 dokümanınının 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 kredibilitésinin 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)	31.12.2016		31.12.2017		30.06.2018	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	15.309	163.899	20.944	191.534	24.821	199.965
Taşıt Kredisi	197	6.719	281	7.203	251	7.235
İhtiyaç	13.786	166.976	17.046	198.604	18.049	212.118

Takip Oranları (%)	31.12.2016		31.12.2017		30.06.2018	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	0,42	0,53	0,32	0,42	0,28	0,41
Taşıt Kredisi	2,42	3,26	1,80	2,76	2,00	2,69
İhtiyaç	2,44	5,97	2,15	4,84	2,11	4,49

*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Haziran 2018 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Banka'nın 31.12.2016, 31.12.2017 ve 30.06.2018 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 30.06.2018 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	125.234,023	2.225,752	9.125,182	39,047,363	55.528,802	73,571,046	125,449,849	114,712	0	519,899

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2017 Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Risk ağırlığına göre risk tutarları	125.234,023	2.225,752	9.125,182	39,047,363	55.528.802	73.571,046	125,449,849	114,712	0	

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2016 Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Risk ağırlığına göre risk tutarları	41,396,138	832,839	5.500,768	25,862,844	56,843,514	52,918,351	88,492,576	50,578	0	

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. 30.06.2018 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %34,3'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.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

30.06.2018 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	47.045.578	64.370.696	7.955.845	119.372.119
Toplam Yükümlülükler	54.596.252	62.648.991	4.337.639	121.582.882
Net Bilanço Pozisyonu	(7.550.674)	1.721.705	3.618.206	(2.210.763)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7.465.745	(1.235.647)	(2.852.943)	3.377.155
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.945.531	12.320.670	2.370.156	24.636.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.479.786	13.556.317	5.223.099	21.259.202
Gayrinakdi Krediler	15.673.537	18.759.932	1.775.562	36.209.031

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 Alacaklar	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

31.12.2016 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	33.044.264	54.756.874	4.795.083	92.596.221
Toplam Yükümlülükler	33.250.733	56.697.058	3.364.550	93.312.341
Net Bilanço Pozisyonu	(206.469)	(1.940.184)	1.430.533	(716.120)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(135.412)	1.925.895	(1.140.873)	649.610
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.387.874	4.185.717	1.571.078	7.144.669
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.523.286)	(2.259.822)	(2.711.951)	(6.495.059)
Gayrinakdi Krediler	8.757.283	16.447.030	1.482.895	26.687.208

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 getirememesi 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.

30.06.2018 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	6.375.473	49.430.916	15.724.449	89.484.785	130.838.475	56.261.070	8.714.507	356.829.675
Toplam Yükümlülükler	39.815.588	175.404.653	43.736.566	43.975.119	16.522.328	6.123.900	31.251.521	356.829.675
Likidite Açığı	-33.440.115	-125.973.737	-28.012.117	45.509.666	114.316.147	50.137.170	-22.537.014	

31.12.2017 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	5.976.920	53.999.072	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	

31.12.2016 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	9.791.206	39.840.301	12.647.647	52.451.368	78.616.894	37.326.837	7.052.014	237.726.267
Toplam Yükümlülükler	30.251.982	106.793.208	30.356.470	27.055.074	14.585.267	3.803.809	24.880.457	237.726.267
Likidite Açığı	-20.460.766	-66.952.907	-17.708.823	25.396.294	64.031.627	33.523.028	-17.828.443	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26/12/2015 tarih ve 6143 sayılı Kararı ile birinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları , ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları ile stok likidite yeterlilik oranının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve söz konusu oranlar için BDDK'ya raporlama yapılmamasına karar verilmiştir. 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" ile 28 Ağustos 2015 tarih ve 29451 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ölçmektedirler. 2015 yılında yabancı para için %40, toplam için ise %60 olarak belirlenen likidite karşılama oranı alt sınırları her yıl %10 artırılabilecek ve 2019 yılında nihai olarak yabancı para için %80, toplam için %100 olarak uygulanacaktır. Bankanın 31.12.2017 ve 30.06.2018 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

%	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı	114.94	129.61	152.95
Toplam Likidite Karşılama Oranı	83.32	114.96	97.72

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun 29.12.2014 tarih ve 22049440-010.03[4/3]-30223 sayılı sayılı gereği likidite yeterlilik oranları limitinin sıfır olarak uygulanması ve ilgili formların Kuruma gönderilmemesi nedeniyle likidite yeterliliği rasyoları hesaplanmamaktadır.

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):

30.06.2018 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	61.680.332	48.923.749	92.204.040	78.952.699	30.170.088	44.898.772	356.829.675
Toplam Yükümlülükler	173.375.684	46.722.661	45.729.829	12.024.873	1.179.524	77.797.107	356.829.675
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.201.088	46.474.211	66.927.826	28.990.561	-	144.593.687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-111.695.352					-32.898.335	144.593.687

Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	726.346	955.500	4.288.038	983.667	2.263.347	27.140.808	36.357.706
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	362.420	1.319.500	3.244.374	1.827.577	2.263.347	27.067.910	36.085.128
Toplam Pozisyon	-111.331.426	1.837.088	47.517.875	66.083.916	28.990.562	-32.825.437	272.578

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

31.12.2016 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	86.598.243	33.093.534	47.302.449	36.447.613	17.415.568	16.868.860	237.726.267
Toplam Yükümlülükler	107.665.549	35.315.225	24.683.654	11.941.408	704.771	57.415.660	237.726.267
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22.618.795	24.506.205	16.710.797	-	63.835.797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-21.067.306	-2.221.691	-	-	-	-40.546.800	-63.835.797
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	351.000	287.040	2.324.592	712.029	1.724.104	-	5.398.765
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-111.540	-2.324.592	-1.141.329	-1.724.104	-	-5.301.565
Toplam Pozisyon	-20.716.306	-2.046.191	22.618.795	24.076.905	16.710.797	-40.546.800	97.200

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 31.12.2016, 31.12.2017 ve 30.06.2018 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması	1.017.420	1.117.947	1.483.840
Operasyonel Risk Esas Tutar	12.718.488	14.724.338	18.548.004

(*)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:

Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	73,557	152,029	49,960
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16,949	36,685	14,012
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-	0	0	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	86,953	99,507	130,056
(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	584	2,146	22,758
(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)	178,043	290,367	216,786
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	2,225,538	3,629,588	2,709,825

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.

30.06.2018 (Milyon TL)			
Faiz Bugünkü Değer	1,058,216	Faiz RMD	15,000
Döviz Bugünkü Değer (Net)	808,171	Döviz RMD	66,406

31.12.2017 (Milyon TL)			
Faiz Bugünkü Değer	5,792,202	Faiz RMD	15,378
Döviz Bugünkü Değer (Net)	322,352	Döviz RMD	4,321

31.12.2016 (Milyon TL)			
Faiz Bugünkü Değer	3,035,610	Faiz RMD	9,420
Döviz Bugünkü Değer (Net)	440,228	Döviz RMD	4,321

(%)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
RMD / Piyasa Değeri	0.46%	0.32%	1.15%

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.

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 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, tabii olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statü	: Anonim Şirket
Tabii Olduğu Yasal Mevzuat	: T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	: Türkiye
Fiili Yönetim Yeri	: Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 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 olaylar hakkında bilgi:

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (20 Temmuz 2018)

Yabancı Para Uzun Dönem	BB-	Spekülatif olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB+	Spekülatif olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde TL yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Finansal Kapasite Notu	bb-	Bankanın kredi kalitesinin orta karar olduğuna işaret etmektedir.
Destek	3	Bankanın destek alabileceğini gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 13 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu indirmesinin ardından, 20 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye'deki 24 finansal kurumun uzun vadeli borçlanma notunu indirdiğini açıklamıştır.

Moody's Derecelendirme Notları (7 Haziran 2018)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	B1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	B1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat	Not-	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme

Notu	Prime	konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	b3	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 1 Haziran 2018 tarihinde Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu "Olası Düşüş İçin İzlemeye" almasının ardından, 7 Haziran 2018 tarihinde Türkiye'deki 19 finansal kurumun uzun vadeli borçlanma ve mevduat notlarını indirdiğini ve/veya "Düşüş İçin İzlemeye" aldığını açıklamıştır.

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.

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 nitelikli hissedarı %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 2018 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 356,8 milyar TL olup (31.12.2017: 312,2 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 4. büyük bankası konumundadır. Haziran 2018'de toplam mevduat tutarı 221,9 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır (31.12.2017: 193,2 milyar TL). Haziran 2018'de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 307,9 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2017: 260,7 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9,9'dur ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2017 yıl sonunda %104,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2018 itibarıyla %107,4 düzeyindedir.

Halkbank faaliyetlerini İstanbul'da bulunan genel müdürlüğü, Ankara ve İstanbul'da bulunan genel müdürlük ek hizmet merkezleri, ülke genelinde 28 bölge koordinatörlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 01.08.2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 977, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 983 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 35 adet uydur şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2017	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2018	%
Net Faiz Geliri / Gideri	7.348.541	%69,1	8.356.292	%66,7	4.461.715	%68,1	4.479.596	%82,7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	1.238.103	%11,6	1.921.134	%15,3	965.679	%14,7	869.678	%16,1
Temettü Gelirleri	39.986	%0,4	11.639	%0,1	3.467	%0,1	12.663	%0,2
Ticari Kar / Zarar (Net)	182.966	%1,7	78.625	%0,6	122.262	%1,9	91.276	%1,7
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.825.904	%17,2	2.156.583	%17,2	996.165	%15,2	1.220.853	%22,5
Toplam	10.635.500		12.524.273		6.549.288		5.415.430	

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 40 – 150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 14.08.2018 itibarıyla 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.

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 sektörlere yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Türkiye’de faaliyet gösteren KOBİ’lerin 629 bini Halkbank’ın kredili müşterisidir. Haziran 2018 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 41,3’ünü KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Haziran 2018 BDDK sektör verilerine göre Halkbank’ın KOBİ Kredileri Pazar payı, %14,95’tir.*

(*)Kaynak: BDDK Haziran 2018 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 Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 998 ESKKK’nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50’si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı’nca 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.

C. Bireysel Bankacılık: Bireysel müşterilere hizmetler, kurumsal ve ticari şubeleri dışında kalan şubeler ile ATM ler, televizyon, internet ve telefon bankacılığı 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 Haziran 2018 döneminde 2.786.437 kişiye, 50,2 milyar TL tutarında tüketici kredisi ve konut kredisi kullanılmıştır. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Haziran 2018 Raporu) Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullanılan kredi tutarında %6 oranında artış gözlenirken Bankamızda ise %16 artış 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 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2017 yıl sonuna göre %14,1 oranında artırarak 348,3 Milyar TL’ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %12,7 oranında büyümüş olup, Haziran 2018 döneminde Halkbank’ın aktif büyüklük pazar payı %9,5’tir*.

Halkbank Haziran 2018 döneminde nakdi kredilerde %17,5 oranında kredi büyümesi elde ederek 237,6 Milyar TL’ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %12,1 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka’nın sektör payı %10,1’dir*.

Haziran 2018’de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 307,9 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2017: 260,7 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9,9’dur ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2017 yılsonunda %104,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2018 itibarıyla %107,4 düzeyindedir*.

Halkbank’ın toplam mevduat hacmi Haziran 2018 döneminde %14,5 oranında artarak 221,3 Milyar TL’ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %11,9 oranında artış göstermiştir. Banka’nın 2017 yılsonunda %10,8 olan mevduat pazar payı Haziran 2018 itibarıyla %11,0’e yükselmiştir.

Haziran 2018’de BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır*.

(*) www.bddk.org.tr Haziran 2018 Aylık Bülten

	2017			Haziran 2018		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	305.351	3.257.842	9,4	348.296	3.671.537	9,5
Nakdi Krediler*	202.137	2.098.246	9,6	237.596	2.353.170	10,1
Toplam Mevduat*	193.227	1.796.536	10,8	221.319	2.010.291	11,0

Bireysel Krediler	41.277	488.442	8,5	46.313	514.459	9,0
Konut	20.944	191.534	10,9	24.821	199.965	12,4
Taahhüt	281	7.203	3,9	251	7.235	3,5
İhtiyaç	17.046	198.604	8,6	18.049	212.118	8,5
Kredi Kartları	3.005	91.101	3,3	3.191	95.141	3,4

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2018 Aylık Bülten

*Reeskontlar hariçtir.

Aktif büyüklüğünde; Haziran 2018 dönem sonu itibarıyla 2017 yılsonuna göre sektörün %12,7'lik gelişimine karşılık Halkbank %14,1'lik büyüme sağlamıştır.

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2017	Haziran 2018	2017 – Haziran 2018 Fark (%)	Haziran 2018 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	434.275	497.574	14,6	13,6
2	İş Bankası	362.353	398.340	9,9	10,8
3	Garanti	325.232	349.144	7,4	9,5
4	HALKBANK	305.351	348.296	14,1	9,5
5	Akbank	316.031	340.936	7,9	9,3
6	Yapı Kredi	297.810	338.353	13,6	9,2
7	Vakıfbank	270.572	306.045	13,1	8,3
8	Finansbank	125.857	149.266	18,6	4,1
9	Denizbank	121.048	136.056	12,4	3,7
10	Teb	85.758	100.698	17,4	2,7
SEKTÖR		3.257.842	3.671.537	12,7	

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2018 Aylık Bülten 02.11.2016 güncellemesi

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halkbank, Haziran 2018 yılında sağladığı %18,1'lik gelişimle toplam kredilerini 307,9 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir.

TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2017	Haziran 2018	2017 – Haziran 2018 Fark (%)	Haziran 2018 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	394.140	457.369	16,0	14,7
2	İş Bankası	320.826	355.722	10,9	11,4
3	HALKBANK	260.672	307.928	18,1	9,9
4	Yapı Kredi	271.049	306.473	13,1	9,8
5	Garanti	263.182	294.681	12,0	9,5
6	Vakıfbank	233.700	270.290	15,7	8,7
7	Akbank	242.958	257.631	6,0	8,3
8	Denizbank	103.070	119.784	16,2	3,8
9	Finansbank	101.187	116.861	15,5	3,8
10	Teb	83.169	92.454	11,2	3,0
SEKTÖR		2.756.278	3.114.113	13,0	

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2018 Aylık Bülten

**Reeskontlar dahildir.*

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Haziran 2018 döneminde 2017 yılsonuna göre %14,5 oranında büyümüş ve sektörde mevduat büyüklüğüne göre 2. sıraya yükselmiştir*.

TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL		2017	Haziran 2018	2017 – Haziran 2018 Fark (%)	Haziran 2018 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	266.384	314.103	17,9	15,6
2	HALKBANK	193.227	221.319	14,5	11,0
3	İş Bankası	203.752	219.102	7,5	10,9
4	Garanti	181.116	206.059	13,8	10,3
5	Akbank	184.904	198.446	7,3	9,9
6	Yapı Kredi	169.347	185.604	9,6	9,2
7	Vakıfbank	155.277	170.417	9,7	8,5
8	Denizbank	75.246	83.984	11,6	4,2
9	Finansbank	67.641	78.361	15,8	3,9
10	Teb	55.577	65.792	18,4	3,3
SEKTÖR		1.796.536	2.010.291	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 2018 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 %99,89'una sahip olan Halkbank, Sırbistan'daki büyüme stratejisinin yeni bir halkası olarak 36'nci şubesini 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.
- 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/667451>

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 bilgili kurum ve kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

HALKBANK A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İbraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ibraççıyla olan ilişkileri ve ibraççının 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 01.08.2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 977, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 983 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 35 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

İbraççı grup içerisinde ana ortak olup, bağı ortaklıkları ve iştirakleri ile aşağıda açıklanan faaliyet alanları kapsamında ticari ilişkilerini devam ettirmektedir. Konu ile ilgili detaylı açıklama 09.08.2018 tarihinde kamuya açıklanan 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporunun "Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar" bölümünde yer almaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağı 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	79,33	20,67	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 Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,99	25,01	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	99,17	0,83	Tam Konsolidasyon
8	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	99,99	0,01	Tam Konsolidasyon
9	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon

10	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
11	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler					
12	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
14	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
15	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
16	Türk P & I Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler					
17	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,54	98,31	Konsolidasyona Tabi Değil
18	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
19	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
20	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
22	ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil
24	Visa INC.	Kaliforniya / ABD	0,00000001	99,99999	Konsolidasyona Tabi Değil
25	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.*	Ankara/Türkiye	3	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 ilemiş 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.

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

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 retrosesyon 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 İhale İlanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu ihale İlanında 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 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.

15.06.2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 790.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi; tamamı 2016 yılı karından karşılanarak 30.000.000 TL artırılmış olup 820.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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 26.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 820.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi; 38.000.000 TL artırılmış olup 858.000.000 TL'ye yükseltilmiş olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 680.622.668,443 TL' dir.

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkârların 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 280 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.

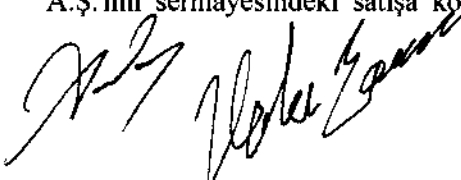
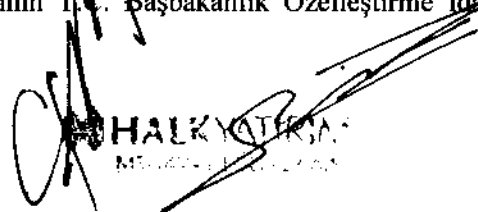
Bu kapsamda;

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 İhale İlanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu İhale İlanında 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 ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi



HALK SİGORTA
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 Portföy Yönetimi A.Ş.

Halk Portföy Yönetimi A.Ş. sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde 5 Milyon TL başlangıç sermayesi ile kurulmuştur. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 3.749.999.-TL'ye ve pay oranı %74,99'a yükselmiştir. 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket'in ödenmiş sermayesinin 20.000.000.-TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde olmak üzere, tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 5.000.000.-TL'den 8.000.000.-TL'ye çıkarılma kararı alınmıştır. Şirket'in sermaye artırım talebi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26.05.2015 tarih ve 478 sayılı kararı ile olumlu karşılanmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 09.05.2016 tarihli kararı ile Şirketin 20.000.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde ödenmiş sermayesinin tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 8.000.000 TL'den 11.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Şirket Yönetim Kurulu'nun 08.08.2017 tarihli kararı ile ödenmiş sermayesinin 11.000.000-TL'den 18.000.000-TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Son olarak 20.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği sermayesi 18.000.000-TL'den 26.000.000-TL'ye yükseltilmiştir.

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 konsantrasyonuyla, 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 Tebliğ 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.'nin ihracını gerçekleştireceği, Halk GYO'nun fon kullanıcısı olarak yer alacağı 1.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikaları ihracına ilişkin İhraç Belgesi SPK tarafından 06.12.2017 tarihinde, Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 400.000.000 TL ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikaları ihracına ilişkin İhraç Belgesi SPK tarafından 16.04.2018 tarihinde, Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı 600.000.000 TL ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikaları ihracına ilişkin İhraç Belgesi ise SPK tarafından 07.06.2018 tarihinde onaylanmıştır.

Halk GYO'nun fon kullanıcısı olduğu 1.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikaları

- 87 gün vadeli 100.000.000 TL tutarında 1.Tertip kira sertifikası ihracını 19.12.2017 tarihinde,
- 96 gün vadeli 100.000.000 TL tutarında 2.Tertip kira sertifikası ihracını 16.03.2018 tarihinde,
- 89 gün vadeli 25.000.000 TL tutarında 3.Tertip kira sertifikası ihracını 23.03.2018 tarihinde
- 91 gün vadeli 125.000.000 TL tutarında 4.Tertip kira sertifikası ihracını ise 20.06.2018 tarihinde gerçekleştirmiştir.

Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer aldığı, 400.000.000 TL ihraç tavanı kapsamındaki

- 103 gün vadeli 100.000.000 TL tutarında 1.Tertip kira sertifikası ihracını 20.07.2018 tarihinde
- 117 gün vadeli 150.000.000 TL tutarında 2.Tertip kira sertifikası ihracını 09.08.2018 tarihinde 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 bulunmaktır. 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 itibari ile tamamlanarak iştirak haline getirilmiştir.

Şirketin ödenmiş sermayesi 8,3 milyon TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 1,4 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.

Banka Üsküp'te 19, diğer şehirlerde de 21 adet olmak üzere toplam 40 şubesi ve toplam 516 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 Republica 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 %99,99 olmuştur. Şirket Sırbistan'da 36 hizmet noktasında 474 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 Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.100.000 Macar Forinti olup, 30.06.2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi US\$ olarak 13.200.732 US\$ ve Türk Lirası olarak 60.063.334-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.

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:

Hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde açıklanan veriler 2018 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomideki toparlanmanın genel olarak devam ettiğini göstermektedir. Ekonomilerdeki toparlanmayla uyumlu olarak özellikle gelişmiş ülkelerde enflasyon görünümünün yukarı yönlü hareket ettiği ve dolayısıyla merkez bankalarının para politikalarını göreceli olarak sıkılaştırma eğiliminde olduğu görülmektedir. Nitekim faiz artırımlarına devam eden ABD Merkez Bankası'nın (Fed) ardından Avrupa'da da merkez bankaları genişlemeci para politikalarını terk etme hazırlığı içerisinde olduğu sinyali vermektedir. Euro Bölgesi ekonomisinin toparlanmaya bağlı olarak Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) ilk faiz artırımının piyasaların beklediğinden daha önce

gerçekleşebileceğine işaret etmektedir. İngiltere Merkez Bankası 9 ay aranın ardından tekrar faiz artırımlarına başlarken Japonya Merkez Bankası da gevşek para politikalarından çıkış yönünde sinyal verdi.

Öte yandan ABD tarafından uygulanan korumacı politikalara yönelik haber akışı yılın ikinci çeyreğinde küresel piyasaları meşgul etmeye devam etmektedir. ABD Başkanı Trump'ın Haziran ayında açıkladığı plan çerçevesinde Çin'den ithal edilen 50 milyar \$ değerindeki ürüne %25'lik ek gümrük vergisi getirilirken Çin'in bu adıma misillemede bulunması halinde Trump, 505 milyar \$ değerindeki Çin malına daha ek vergi getireceğini açıklamıştır. Çin'den de ABD'ye karşılık birebir misilleme gelmiştir. Yılın ikinci çeyreği itibariyle korumacı politikaların küresel ekonomi üzerindeki etkileri hissedilmemiş olsa da önümüzdeki dönemde giderek artan korumacı adımların küresel ticareti ve ekonomik büyümeyi aşağı çekme riski bulunmaktadır.

Gerek ticaret savaşları gerekse de küresel merkez bankalarından gelen şahin mesajlar yılın ikinci çeyreğinde küresel risk iştahı üzerinde baskı oluşturmuştur. Buna bağlı olarak gelişmekte olan ülkelere yönelik fon girişleri son aylarda tersine dönerken bu ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları yaşanmıştır. Fon çıkışlarının ve para birimlerindeki değer kaybının önüne geçmek amacıyla gelişmekte olan ülke merkez bankaları da faiz oranlarında artırımlara başlamıştır. Yılın ilk yarısında özellikle cari açık veren ülkelerde merkez bankaları faiz artırımlarına giderken yılın ikinci yarısında ise dış finansman ihtiyacı görece düşük ülkelerde merkez bankalarının faiz artırım furçasına eşlik edeceği tahmin edilmektedir.

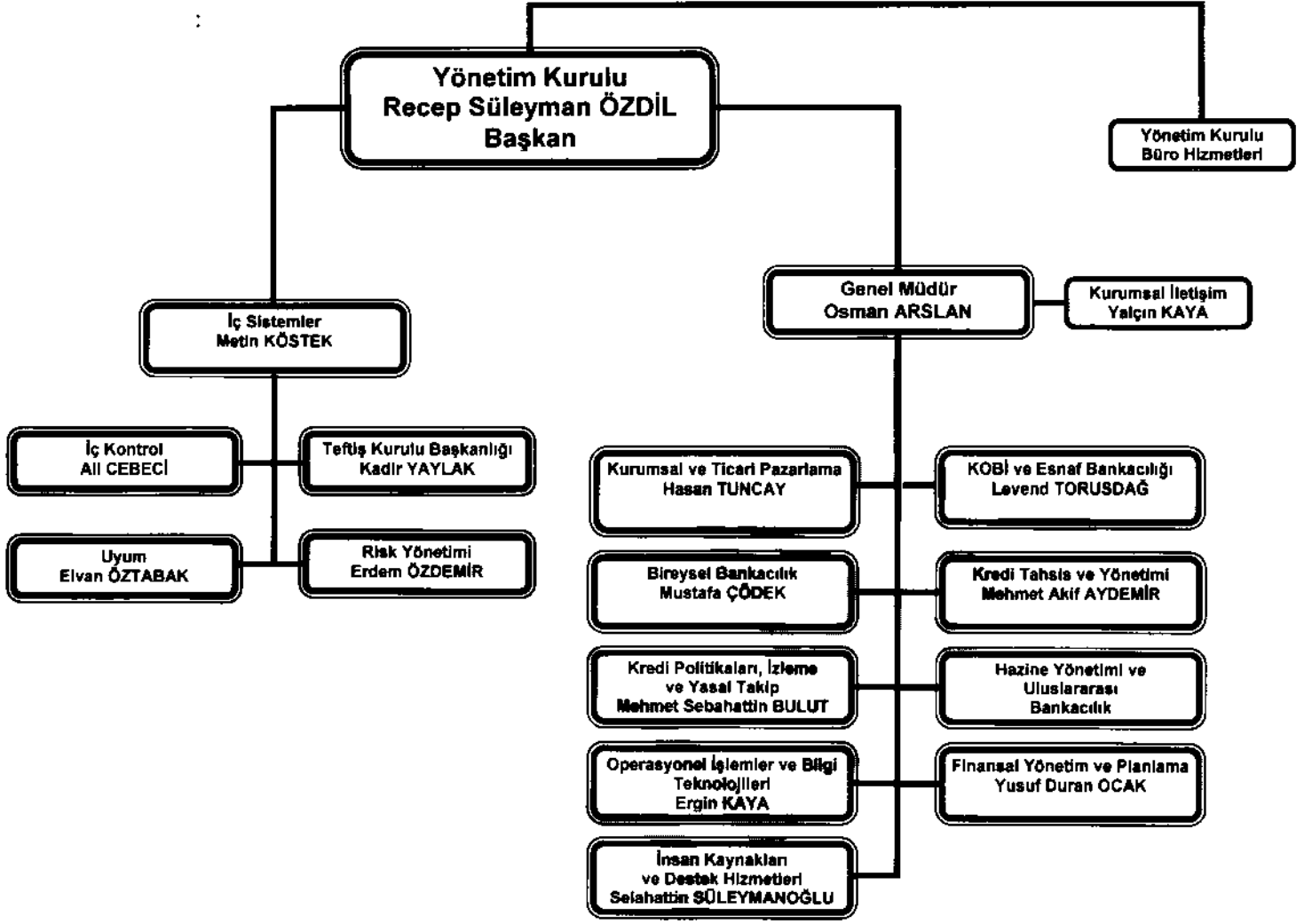
2018 yılının ilk çeyreğinde %7,4 büyüyen Türkiye ekonomisi OECD, Avrupa Birliği ve G20 ülkeleri arasında en güçlü büyüme performansı gösteren ülkelerin başında yer almıştır. Canlı iç talep yılın ilk çeyreğinde ekonomideki bu hızlı toparlanmada önemli rol oynarken makine-teçhizat yatırımlarının istikrarlı artışı önümüzdeki dönem büyümesi için oldukça pozitif bir gelişme olarak dikkat çekmiştir. Öte yandan canlı iç talebe bağlı olarak artan ithalat, büyüme oranındaki yükselişi bir miktar sınırlandırmıştır. İkinci çeyreğe ilişkin öncü veriler ekonomideki dengelenme sürecinin başladığını işaret ederken yaz aylarında turizmin de desteğiyle bu dengelenmenin daha sağlıklı bir şekilde devam edeceği tahmin edilmektedir.

Cari açık artan enerji maliyetleri, yükselen net altın ithalatı ve canlı iç talebe bağlı olarak yılın ilk yarısında genişleme kaydederken enerji ve altın ticareti hariç bakıldığında cari açığındaki genişlemenin çok daha sınırlı olduğu görülmektedir. Ekonomideki dengelenmeyle uyumlu olarak Haziran ayı itibariyle cari açığındaki genişlemenin tersine dönerken yüksek döviz kurunun getirdiği rekabet gücüyle cari dengedeki iyileşmenin hız kazanarak devam edeceği tahmin edilmektedir. Döviz kurundaki oynaklık, fiyatlama davranışlarındaki bozulma ve gıda fiyatlarındaki yükselişe bağlı olarak yıllık enflasyondaki yükseliş eğilimi devam etmektedir. Mevsim koşullarındaki olumsuzluklar gıda fiyatlarında sert yükselişe neden olurken yaz aylarında üretim artışıyla birlikte gıda fiyatlarında geri çekilmenin yaşanabileceği düşünülmektedir. Ancak hem çekirdek göstergelerin hem de üretici fiyat enflasyonunun bulunduğu yüksek seviyeler enflasyon görünümünde yukarı yönlü risklerin canlı olduğunu göstermektedir. Bu bağlamda enflasyon görünümünde belirgin ve kalıcı bir iyileşme görülene kadar TCMB'nin sıkı para politikası duruşunu güçlü bir şekilde devam ettireceği tahmin edilmektedir. Kamu maliyesi 2018 yılının ilk yarısında da ekonomiyi destekleyici yönde kullanılmaya devam etmiştir. Ekonomik aktiviteyi canlandırmak üzere devreye sokulan mali teşvikler bütçe harcamalarını yukarı çekerken ekonomik aktivitedeki toparlanmayla uyumlu olarak vergi gelirlerinde gözlenen artış bu dönemde bütçe açığındaki genişlemeyi sınırlandırmıştır. Bütçenin ekonomiyi destekleyici yönde kullanılmasına rağmen bütçe açığının GSYH'ye oranı uluslararası standartların altında seyretmekte olup mali disiplinin büyük ölçüde korunduğu görülmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



(*) Yönetim Kurulu'nun 14.11.2017 tarih ve 37-39 sayılı Kararı ile; İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanlığı lağvedilerek, "İç Kontrol Daire Başkanlığı" ile "Uyum Daire Başkanlığı" kurulmuştur.

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 / 2 YIL	-	-
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel	3 YIL / 2 YIL	-	-

	ve Genel Müdür	Müdür			
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 arihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Ahmet YARIZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	13.08.2018 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-

Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 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 34746 Ataşehir-İstanbul	TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8 Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür 2005 – 2011/3 Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08- 2018/07 Halkbank A.D. Beograd . Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-Halen
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Sermaye Piyasası Kurulu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2012-01/2016, Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 01/2016-08/2018, Türkiye Varlık Fonu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 09/2017- Halen
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04