

*Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru incelenmekte olup, işbu İhraççı Bilgi Dokümanı Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz onaylanmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen İhraççı Bilgi Dokümanı ayrıca ilan edilecektir.*

## **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 30.000.000.000.-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 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 ihraçta 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](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.halkyatirim.com.tr](http://www.halkyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.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, 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.**

## **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 YÜKLENEN KİŞİLER.....	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	16
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	22
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	27
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	28
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	28
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	34
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU.....	37
13. ANA PAY SAHİPLERİ.....	41
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	42
15. DİĞER BİLGİLER.....	46
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	47
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	47
18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	47
19. EKLER.....	47

## 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

## **I. BORSA GÖRÜŞÜ**

(Daha sonra eklenecektir.)

## **II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR**

### **BDDK Görüşü**

(Daha sonra eklenecektir.)

### **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 200.000.-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. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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.

<b>İhraççı</b> <b>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</b> <b>23/06/2022</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Burcu PEKGÖZ</b> <b>Bölüm Müdürü</b>	<b>İHRAÇÇI BİLGİ</b> <b>DOKÜMANININ TAMAMI</b>
<b>Ahmet HOŞCAN</b> <b>Daire Başkanı</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b> <b>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>23/06/2022</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Menevşe</b> <b>ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN</b> <b>Müdür</b>	<b>İHRAÇÇI BİLGİ</b> <b>DOKÜMANININ TAMAMI</b>
<b>Zafer</b> <b>MUSTAFAOĞLU</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı V.</b>	

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

<b>Unvanı</b>	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
<b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b>	:	Müjde ASLAN
<b>Adresi</b>	:	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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>68.308.429</b>	<b>130.535.837</b>	<b>112.550.922</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	64.984.442	126.029.567	106.555.806
Bankalar ve Para Piyasaları	3.344.068	4.541.454	6.020.502
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	20.081	35.184	25.386
Menkul Değerler ve Türevler*	78.615.385	103.173.713	109.218.821
Krediler **	457.210.226	557.620.219	604.814.987
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	84.804.689	133.178.664	156.918.540
Diğer Aktif Kalemler***	7.275.921	7.177.785	14.331.707
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>696.214.650</b>	<b>931.686.218</b>	<b>997.834.977</b>
Mevduat	468.061.828	647.429.285	695.689.416
Türev Finansal Yükümlülükler	534.225	2.470.437	1.019.811
Alınan Krediler	13.254.522	17.598.565	17.788.546
Para Piyasalarına Borçlar	104.602.612	140.034.745	123.531.771
Fonlar	3.617.303	138.541	14.525
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	14.245.422	8.176.772	8.755.290
Diğer Pasif Kalemler ****	49.119.837	71.826.502	86.968.074
<b>Özkaynaklar</b>	<b>42.778.901</b>	<b>44.011.371</b>	<b>64.067.544</b>
Sermaye	2.473.776	2.473.776	4.969.121
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>696.214.650</b>	<b>931.686.218</b>	<b>997.834.977</b>

(\*) 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.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022
Faiz Gelirleri	54.729.179	90.120.928	15.360.710	26.892.549
Faiz Giderleri	35.197.360	64.079.138	15.375.501	17.495.972
Net Faiz Geliri/Gideri	19.531.819	26.041.790	-14.791	9.396.577
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.889.949	4.524.121	836.252	1.582.012
Temettü Gelirleri	4.960	4.051	23	31
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-5.213.013	-12.602.946	-514.341	-999.656
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.820.064	6.626.116	3.451.446	773.032
Faaliyet Brüt Karı	19.033.779	24.593.132	3.758.589	10.751.996
Personel Giderleri (-)	3.804.543	4.629.937	1.110.385	1.578.399
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6.980.823	12.121.844	1.297.004	2.859.155
Diğer Karşılık Giderleri (-)	18.161	36.293	1.885	295.118
Diğer Faliyet Giderleri (-)	4.750.152	5.958.346	1.265.272	1.951.960
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.480.100	1.846.712	84.043	4.067.364
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	25.498	36.237	6.814	18.417
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.505.598	1.882.949	90.857	4.085.781
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-752.503	-38.491	-17.403	-1.851.187
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	938.770	-	-	-
<b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>	<b>3.691.865</b>	1.844.458	73.454	2.234.594

Temel Banka Rasyoları (Konsolide)	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
Özkaynak Karlılığı*	9,85	4,25	16,77
Aktif Karlılığı**	0,63	0,23	0,94
Sermaye Yeterlilik Oranı***	14,6 <sup>1</sup>	13,9 <sup>1</sup>	16,9 <sup>2</sup>

(\*)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)	31.12.2020		31.12.2021		31.03.2022	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	48.655	278.289	50.276	28.922	56.175	310.989

<sup>1</sup> Cari dönemde BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarih ve 42233676-010.03-E.13245 sayılı kararına ve 16 Eylül 2021 tarih ve E-24049440-010.99-25415 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının ortalaması kullanılmıştır.

Sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

<sup>2</sup> Cari dönemde BDDK’nın 21.12.2021 tarih ve E-24049440-010.99-36096 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31.12.2021 itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Taşıt Kredisi	514	11.787	356	13.111	568	14.559
İhtiyaç	28.014	385.918	24.670	464.741	24.023	477.686
<b>Takip Oranları (%)</b>	<b>31.12.2020</b>		<b>31.12.2021</b>		<b>31.03.2022</b>	
	<b>Banka</b>	<b>Sektör</b>	<b>Banka</b>	<b>Sektör</b>	<b>Banka</b>	<b>Sektör</b>
Konut Kredisi	0,1	0,3	0,2	0,3	0,1	0,3
Taşıt Kredisi	1,0	1,3	1,5	1,1	0,9	0,9
İhtiyaç	1,7	2,7	4,5	3,6	4,6	3,9

\*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Mart 2022 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Banka'nın 31.12.2020, 31.12.2021 ve 31.03.2022 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	Risk Ağırlıkları											
	31.03.2022 Konsolide											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%4
Risk ağırlığına göre risk tutarları	273.366.406	0	30.930.989	77.183.091	73.456.083	177.033.047	275.356.362	7.359.774	0	841.975	2.982	0

Bin TL	Risk Ağırlıkları											
	31.12.2021 Konsolide											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%4
Risk ağırlığına göre risk tutarları	284.070.892	0	9.651.360	67.355.727	57.349.025	168.944.077	273.097.897	5.229.651	0	839.243	800	0

Bin TL	Risk Ağırlıkları											
	31.12.2020 Konsolide											
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	%4
Risk ağırlığına göre risk tutarları	203.855.324	0	4.858.024	58.067.137	41.900.109	145.455.609	224.305.063	452.317	0	605.354	2.172	0

#### 4.1.2. Kur Riski:

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:

31.03.2022 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	176.889.570	159.046.372	40.789.363	376.725.305
Toplam Yükümlülükler	188.954.971	161.291.804	54.867.285	405.114.060
Net Bilanço Pozisyonu	-12.065.401	-2.245.432	-14.077.922	-28.388.755
Net Nazım Hesap Pozisyonu	9.097.859	168.921	19.007.877	28.274.657
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.196.683	22.039.015	27.746.145	63.981.843
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.098.824	21.870.094	8.738.268	35.707.186
Gayrinakdi Krediler	69.295.424	49.185.876	7.412.944	125.894.244

31.12.2021 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	170.876.627	159.992.737	39.229.009	370.098.373
Toplam Yükümlülükler	188.587.412	185.972.205	52.246.876	426.806.493
Net Bilanço Pozisyonu	-17.710.785	-25.979.468	-13.017.867	-56.708.120
Net Nazım Hesap Pozisyonu	14.467.340	24.231.262	17.960.627	56.659.229
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.120.011	34.932.718	27.421.290	81.474.019
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.652.671	10.701.456	9.460.663	24.814.790
Gayrinakdi Krediler	64.219.309	42.320.975	6.899.472	113.439.756

31.12.2020 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	91.651.172	97.672.240	30.072.394	219.395.806
Toplam Yükümlülükler	98.185.337	109.397.241	31.205.076	238.787.654
Net Bilanço Pozisyonu	-6.534.165	-11.725.001	-1.132.682	-19.391.848
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.156.789	9.402.203	1.378.041	16.937.033
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.325.960	14.650.743	4.755.882	26.732.585

Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.169.171	5.248.540	3.377.841	9.795.552
Gayrinakdi Krediler	37.665.288	19.910.193	3.871.248	61.446.729

#### 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.

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

31.03.2022 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	35.313.278	145.385.300	56.667.863	235.350.370	340.191.689	175.854.062	9.072.415	<b>997.834.977</b>
Toplam Yükümlülükler	190.869.206	462.484.054	122.742.916	100.224.109	30.923.070	17.070.059	73.521.563	<b>997.834.977</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>-155.555.928</b>	<b>-317.098.754</b>	<b>-66.075.053</b>	<b>135.126.261</b>	<b>309.268.619</b>	<b>158.784.003</b>	<b>-64.449.148</b>	<b>-</b>

31.12.2021 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	34.237.030	168.915.439	48.879.547	210.156.881	316.365.565	152.805.566	326.190	<b>931.686.218</b>
Toplam Yükümlülükler	176.543.365	489.077.211	108.791.556	64.216.952	29.989.199	16.338.729	46.729.206	<b>931.686.218</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>-142.306.335</b>	<b>-320.161.772</b>	<b>-59.912.009</b>	<b>145.939.929</b>	<b>286.376.366</b>	<b>136.466.837</b>	<b>-46.403.016</b>	<b>-</b>

31.12.2020 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	28.748.119	98.522.452	46.024.987	157.556.611	257.758.720	106.201.716	1.402.045	<b>696.214.650</b>
Toplam Yükümlülükler	92.155.035	379.014.110	95.303.102	48.389.957	20.931.306	15.354.799	45.066.341	<b>696.214.650</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>-63.406.916</b>	<b>-280.491.658</b>	<b>-49.278.115</b>	<b>109.166.654</b>	<b>236.827.414</b>	<b>90.846.917</b>	<b>-43.664.296</b>	<b>-</b>

Bankanın 31.12.2020, 31.12.2021 ve 31.03.2022 tarihine ilişkin aylık konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

%	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
<b>Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı</b>	182,02	283,15	267,11
<b>Toplam Likidite Karşılama Oranı</b>	108,53	139,45	169,21

#### 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.

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

<b>31.03.2022 (Bin TL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	179.759.583	218.682.811	161.227.008	177.124.116	98.419.614	162.621.845	997.834.977
Toplam Yükümlülükler	444.524.452	126.334.879	99.572.264	23.191.340	6.137.838	298.074.204	997.834.977
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	92.347.932	61.654.744	153.932.776	92.281.776	-	400.217.228
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-264.764.869	-	-	-	-	-135.452.359	-400.217.228
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.501.915	18.238.566	5.014.051	1.601.148	9.941.847	-	86.297.527
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-52.005.261	-16.193.770	-5.147.638	-1.983.559	-9.941.847	-	-85.272.075
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-265.268.215</b>	<b>94.392.728</b>	<b>61.521.157</b>	<b>153.550.365</b>	<b>92.281.776</b>	<b>-135.452.359</b>	<b>1.025.452</b>
<b>31.12.2021 (Bin TL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	170.558.852	164.845.339	170.325.316	168.279.282	92.293.783	165.383.646	931.686.218
Toplam Yükümlülükler	477.757.332	116.579.702	59.289.719	22.239.008	5.878.221	249.942.236	931.686.218
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	48.265.637	111.035.597	146.040.274	86.415.562	-	391.757.070
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-307.198.480	-	-	-	-	-84.558.590	-391.757.070
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	70.599.820	7.460.045	14.609.201	1.519.795	9.246.541	-	103.435.402
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-63.534.565	-8.200.934	-14.702.247	-1.519.795	-9.246.541	-	-97.204.082
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-300.133.225</b>	<b>47.524.748</b>	<b>110.942.551</b>	<b>146.040.274</b>	<b>86.415.562</b>	<b>-84.558.590</b>	<b>6.231.320</b>

<b>31.12.2020 (Bin TL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	84.547.442	132.579.223	161.792.971	146.855.001	65.414.505	105.025.508	696.214.650
Toplam Yükümlülükler	371.959.670	105.691.385	41.799.802	14.212.543	5.722.833	156.828.417	696.214.650
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	26.887.838	119.993.169	132.642.458	59.691.672	-	339.215.137
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-287.412.228	-	-	-	-	-51.802.909	-339.215.137
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.801.642	9.576.962	6.740.958	243.667	5.940.341	-	39.303.570
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-16.123.947	-7.712.951	-7.051.134	-883.737	-5.940.341	-	-37.712.110
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-286.734.533</b>	<b>28.751.849</b>	<b>119.682.993</b>	<b>132.002.388</b>	<b>59.691.672</b>	<b>-51.802.909</b>	<b>1.591.460</b>

#### 4.1.5. Operasyonel Risk:

Yetersiz veya başarısız içsel süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder.

Banka için 31.12.2020, 31.12.2021 ve 31.03.2022 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması*	1.795.469	2.076.921	2.357.379
Operasyonel Riske Esas Tutar	22.443.361	25.961.517	29.467.236

(\*)*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.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında standart metot ile ölçülen piyasa risklerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	517.137	243,800	340,890
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	224.187	23,408	72,156
(III) Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29.152	53,638	79,640
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	560.747	772,215	796,659
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot			
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot			
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.187	13,268	8,116
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü			
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1.333.410	1,106,329	1,297,461
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	16.667.625	13,829,113	16,218,263

Piyasa risklerine ilişkin içsel modellerle ölçülen Riske Maruz Değer (RMD), bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir olasılıkla ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek maksimum değer kaybını gösterir. Banka içsel limit olarak RMD'yi yasal özkaynak ile ilişkilendirmekte (RMD/Yasal Özkaynak) olup bu kapsamda %5 limit belirlenmiştir. Aşağıda solo bazlı hesaplanan RMD bilgilerine yer verilmiştir.

Bin TL	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
RMD	601.098	238.626	279.386
Yasal Özkaynak	61.044.888	69.894.389	90.701.488

RMD/Yasal Özkaynak (%)	%0,98	%0,34	%0,31
------------------------	-------	-------	-------

\*Sermaye yeterliliği hesaplamalarına konu yasal özkaynaklar.

## 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 kayıp 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 zararlaradır.

### 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 ihraççığı 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 yönetim kontrolüne sahip ana ortak (nitelikli hissedar) %87,70055040'lık 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.

Mart 2022 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 965,3 milyar TL olup (31.12.2021: 901,2 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 4. büyük bankası\* konumundadır. 31.03.2022 itibarıyla toplam mevduat tutarı 673,2 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 3. sıradadır\* (31.12.2021: 625,9 milyar TL). 31.03.2022'de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 790,7 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2021: 714,2 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %10,3'dür ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2021 yıl sonunda %83,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 31.03.2022 itibarıyla %84,4 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 20.05.2022 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.027, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 1.032 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 37 adet uydur şubeyi\*\* içermektedir.

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

Reeskontlar dahildir.

(\*\*)Uydu Şube; Bağlı oldukları şubenin bir birimi olarak çalışmak üzere, Banka mevzuatı, stratejileri ve politikaları çerçevesinde, her türlü bankacılık hizmetini, verimlilik ve karlılık ilkeleri doğrultusunda öncelikle “KOBİ” ve “Bireysel” olarak tanımlanan müşterilere ve gerektiğinde diğer müşterilere sunmak amacıyla kurulan hizmet birimleridir.

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2021	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2022	%
Net Faiz Geliri / Gideri	19.531.819	102,6	26.041.790	105,9	-14.791	-0,4	9.396.577	87,4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	2.889.949	15,2	4.524.121	18,4	836.252	22,3	1.582.012	14,7
Temettü Gelirleri	4.960	0,0	4.051	0,0	23	0,0	31	0,0
Ticari Kar / Zarar (Net)	-5.213.013	-27,4	-12.602.946	-51,2	-514.341	-13,7	-999.656	-9,3
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.820.064	9,6	6.626.116	26,9	3.451.446	91,8	773.032	7,2
<b>Toplam</b>	<b>19.033.779</b>	<b>100,0</b>	<b>24.593.132</b>	<b>100,0</b>	<b>3.758.589</b>	<b>100,0</b>	<b>10.751.996</b>	<b>100,0</b>

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

**A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık:** İmalatçı firmalar için yıllık cirosu 400 milyon TL'nin üzeri olan firmalar “Kurumsal”, 100– 400 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 600 milyon TL olarak belirlenmiştir) Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 13.05.2022 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 100 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.

Türkiye'de faaliyet gösteren KOBİ'lerin 1.4 milyonu Halkbank'ın kredili müşterisidir. Nisan 2022 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 42,3'ünü KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Nisan 2022 BDDK sektör verilerine göre Halkbank'ın KOBİ Kredileri Pazar payı, % 17,95'tir.\*

(\* )Kaynak: BDDK Nisan 2022 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 1.001 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 kullandırılması 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, 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.

**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 ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:**

31.03.2022 tarihli konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2021 yıl sonuna göre %7,1 oranında artırarak 965,3 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %10,2 oranında büyümüş olup, 31.03.2022 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %9,5'tir\*.

Halkbank 01.01.2022-31.03.2022 döneminde nakdi kredilerde %8,5 oranında kredi büyümesi elde ederek 558,3 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %12,3 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %10,1'dir\*.

31.03.2022 tarihli mali tablolara göre nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 780,7 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2021: 705,6 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %10,5'tir ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2021 yılsonunda %82,5 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 31.03.2022 tarihi itibarıyla %83,4 düzeyindedir\*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi 01.01.2022-31.03.2022 döneminde %7,3 oranında artarak 669,3 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %12,5 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 01.01.2022-31.03.2022 dönemi mevduat pazar payı %10,8'dir. 31.03.2022 tarihi itibarıyla BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 3. sıradadır\*.

(\*) www.bddk.org.tr Mart 2022 Aylık Bülten

Reeskontlar hariçtir.

Milyon TL	2021			Mart 2022		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
<b>Aktif Toplam</b>	901.217	9.215.461	9,8	965.287	10.158.052	9,5
<b>Nakdi Krediler*</b>	514.624	4.900.878	10,5	558.338	5.502.916	10,1
<b>Toplam Mevduat*</b>	623.531	5.528.031	11,3	669.314	6.217.661	10,8

<b>Bireysel Krediler</b>	80.821	986.722	8,2	87.064	1.037.145	8,4
<b>Konut</b>	50.276	298.922	16,8	56.175	310.989	18,1
<b>Taşıt</b>	356	13.111	2,7	568	14.559	3,9
<b>İhtiyaç</b>	24.670	464.741	5,3	24.023	477.686	5,0
<b>Kredi Kartları</b>	5.519	209.948	2,6	6.299	233.911	2,7

*Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2022 Aylık Bülten*

\*Reeskontlar hariçtir.

Aktif büyüklüğünde; 01.01.2022-31.03.2022 dönem sonu itibarıyla 2021 yılsonuna göre sektörün %10,2'lik gelişimine karşılık Halkbank %7,1'lük büyüme sağlamıştır\*.

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2021	Mart 2022	2021-Mart 2022 Fark (%)	Mart 2022 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	1.370.890	1.503.137	9,6	14,80
2	Vakıfbank	1.007.214	1.105.304	9,7	10,88
3	İş Bankası	926.569	1.006.889	8,7	9,91
4	<b>HALKBANK</b>	<b>901.217</b>	<b>965.287</b>	<b>7,1</b>	<b>9,50</b>
5	Garanti	757.802	851.249	12,3	8,38
6	Yapı Kredi	736.770	815.681	10,7	8,03
7	Akbank	708.911	789.046	11,3	7,77
8	Finansbank	371.369	425.669	14,6	4,19
9	Denizbank	308.719	348.760	13,0	3,43
10	Teb	194.057	220.972	13,9	2,18
<b>SEKTÖR</b>		<b>9.215.461</b>	<b>10.158.052</b>	<b>10,2</b>	-

\*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2022 Aylık Bülten

Halkbank, 01.01.2022-31.03.2022 döneminde sağladığı %10,7'lik gelişimle toplam kredilerini 790,7 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir. Sektörde toplam krediler büyüklüğüne göre 3. sırada yer almaktadır\*.

TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2021	Mart 2022	2021-Mart 2022 Fark (%)	Mart 2022 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	1.025.837	1.163.232	13,4	15,16
2	Vakıfbank	765.840	865.017	13,0	11,27
3	<b>HALKBANK</b>	<b>714.232</b>	<b>790.734</b>	<b>10,7</b>	<b>10,30</b>
4	İş Bankası	686.814	745.056	8,5	9,71
5	Garanti	537.789	629.332	17	8,20
6	Yapı Kredi	548.001	628.049	14,6	8,18
7	Akbank	423.426	502.484	18,7	6,55
8	Finansbank	251.268	297.478	18,4	3,88
9	Denizbank	241.176	271.955	12,8	3,54
10	Teb	143.031	170.956	19,5	2,23
<b>SEKTÖR</b>		<b>6.787.265</b>	<b>7.675.007</b>	<b>13,1</b>	-

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2022 Aylık Bülten

\*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde 01.01.2022-31.03.2022 döneminde 2021 yılsonuna göre %7,6 oranında büyümüş ve sektörde mevduat büyüklüğüne göre 3. sırada yer almaktadır\*.

TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL		2021	Mart 2022	2021- Mart 2022 Fark (%)	Mart 2022 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	948.687	1.062.038	11,9	17,01
2	Vakıfbank	590.943	684.212	15,8	10,96
3	<b>HALKBANK</b>	<b>625.904</b>	<b>673.248</b>	<b>7,6</b>	<b>10,78</b>
4	İş Bankası	595.628	667.203	12,0	10,69
5	Garanti	513.240	578.085	12,6	9,26
6	Akbank	413.261	470.214	13,8	7,53
7	Yapı Kredi	401.095	449.872	12,2	7,20
8	Finansbank	226.923	254.098	12,0	4,07
9	Denizbank	186.841	216.578	15,9	3,47
10	Teb	131.839	153.548	16,5	2,46
<b>SEKTÖR</b>		<b>5.542.194</b>	<b>6.244.182</b>	<b>12,7</b>	-

\*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](http://www.bddk.org.tr) Mart 2022 Aylık Bülten*

### Vizyon

HALK'tan aldığımız adımın gücü ile köklü geçmişimize dayanan deneyimlerimizi yenilikçi teknolojiler ve dijital çözümlerle birleştirerek başta esnaf, sanatkar ve KOBİ'ler olmak üzere tüm kesimlerin tercih edeceği öncü banka olmak.

### Misyon

Halktan ve çalışanlarından aldığı güç, nitelikli insan kaynağı ve sahip olduğu yenilikçi teknolojiler ile başta esnaf, sanatkar ve KOBİ'ler olmak üzere tüm müşterilerine hızlı, güvenli, kaliteli ürün ve hizmetler sunmak, müşteri odaklı dijital çözümlerle müşteri memnuniyetini artırmak; sosyal sorumluluk bilinciyle Ülkemizin gelişmesine ve kalkınmasına destek olarak tüm paydaşlar için yüksek katma değer oluşturan Halkın bankası olmak.

### Kurumsal Değerler

- ✓ Çalışanlarımıza verdiğimiz değerle "Takım Ruhu" oluşturmak,
- ✓ Müşteri odaklı yaklaşımımızla müşteri memnuniyetini artırmak,
- ✓ Akılcı, yaratıcı ve dinamik yapımız ile hızlı, güvenli, kaliteli ürün ve hizmetler sunmak,
- ✓ İleri teknolojik çözümlerimizle dijital bankacılıkta fark yaratmak,
- ✓ Adımızdan gelen güçle dürüst, şeffaf ve güvenilir olmak,
- ✓ Köklü geçmişimiz ile oluşturduğumuz bilgi ve deneyimlerimizi paylaşmak,
- ✓ Sosyal sorumluluk bilincimizle insana ve çevreye duyarlı projelerde yer almak,
- ✓ Türkiye ekonomisine sağladığımız katkı ile Ülkemizi geleceğe taşımak.

### 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. 31 Mart 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2021 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 4.969.120.730,294 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.

09.03.2022 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan son sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 2.473.776.223,78 TL'den 4.969.120.730,29 TL'ye çıkmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %87,70055040'lık hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 20.05.2022 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.027, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 1.032 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 37 adet uydur şubeyi içermektedir.

Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 4.037 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılık 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla aşağıda verilmiştir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi	
<b>Bağlı Ortaklıklar</b>					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,96	28,04	Tam Konsolidasyon
3	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
4	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	99,48	0,52	Tam Konsolidasyon
5	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	100	0,00	Tam Konsolidasyon
6	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
7	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
<b>İştirakler*</b>					
8	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
9	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon

10	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
11	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	66,67	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Platform Ortak Karlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20	80	Konsolidasyona Tabi Değil
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler</b>					
14	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,4925	98,5075	Konsolidasyona Tabi Değil
15	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.**	Mersin/Türkiye	0,68	-99,32	Konsolidasyona Tabi Değil
16	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
17	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
18	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/ Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
19	ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
20	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Visa INC.	Kaliforniya / ABD	0,00000001	99,99999	Konsolidasyona Tabi Değil
22	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	Ankara/Türkiye	3	97	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,34	91,66	Konsolidasyona Tabi Değil
24	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,28	90,72	Konsolidasyona Tabi Değil
25	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	2,86	97,14	Konsolidasyona Tabi Değil
26	LYY Telekomünikasyon A.Ş.	İstanbul/Türkiye	3,66	96,34	Konsolidasyona Tabi Değil

\*Bankamızın 22.02.2022 tarihli 44 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Keskinöğlü'nda bulunan bütün paylarımızın Ziraat Bankası'na devredilmesi kararı alınmış, 08.03.2022 tarihi itibarıyla devir işlemleri tamamlanmıştır.

\*\* Şirketin sermayesi 4.11.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda 10.804.320 TL 'den 129.651.840 TL'ye çıkarılmış, Bankamız pay tutarı ise 1.771.200 TL'ye ulaşmıştır. Şirketin 15.12.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 129.651.840 TL olan sermayesinin nakden artırılarak 259.303.680 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, artırılan tutar 07.02.2022 tarihine kadar nakden ödenmiştir. Bankamız ilgili sermaye artırımına katılmamış ve 1.771.200 TL tutarındaki Bankamız pay oranı %0,68'e gerilemiştir.

### **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 104 milyon TL iken Şirket'in 30.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket sermayesinin 46 milyon TL artırılarak 104 milyon TL'den 150 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 7 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 11.02.2021 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'ye ait %0,04 oranındaki hisse payını satın alarak Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranını %100'e yükseltmiştir.

Şirket, mülga 2499 sayılı SPKn uyarınca yatırım kuruluşlarına verilmiş olan yetki belgelerinin 6362 sayılı SPKn çerçevesinde yenilenmesi gerekliliği nedeniyle yaptığı başvuru sonucunda; SPKn'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 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 iştirak 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.

Bankamız 28.12.2021 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararında Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.020.000.000 TL olan sermayesinin 510.000.000 TL nakdi olarak artırılarak 1.530.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin karar alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 21.01.2022 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında 1.530.000.000 TL'ye artırılmasına karar verilen Şirket sermayesine ilişkin süreç 23.03.2022 tarihli Şirket Yönetim Kurulu Kararı ile tamamlanmış olup sermaye artırımı gerçekleşmiştir. 29.03.2022 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilip yayınlanmıştır. Şirket sermayesinde halka açık ve kapalı hisseleri toplamı 809.131.924,99 TL olan Bankamız pay tutarı 1.213.697.887,48TL'ye yükselmiş pay oranımız (%79,33) ise korunmuştur.

### **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 yükselmiştir. Bankamız sermaye tutarı 323.000.000 TL olup pay oranı %100'e yükselmiştir.

### **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.

20 Eylül 2018 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan Yeni Ekonomi Programı (YEP) kapsamında kamu portföy yönetimi şirketlerinin birleştirilmesi kararına istinaden Halk Portföy Yönetimi A.Ş.'nin Bankamıza ait hisselerinin 02 Ocak 2019 tarihinde Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılarak iki şirketin birleştirilmesi sonucu Halk Portföy'ün Şirketteki hisse payı Halk Emeklilik'e devredilmiştir. Son olarak Halk Faktoring A.Ş. hissedarlarından Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 20.02.2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile sahip olduğu hisselerini Halk Banka A.D. Skopje'ye devretmiştir.

Son olarak Banka'nın 31.08.2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Yatırım A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve



Halkbank AD Skopje'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın pay oranı %97,5'ten %100'e yükselmiştir.

Şirketin mevcut üç adet şubesi olup, 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.

Şirketin Bursa ve İzmir Şubelerinin açılışı için BDDK başvurusu yapılmış olup, süreci devam etmektedir.

### **Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri 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.

T.C Ziraat Bankası AŞ, T. Halk Bankası AŞ ve T. Vakıflar Bankası TAO'nun önderliğinde tüm Kamu Bankalarının operasyonel ve teknolojik süreçlerin konsolidasyonunun sağlanarak ATM yazılımının ortaklaştırıldığı ve böylece maliyetin minimum seviyelere düşürülmeye hedeflendiği TAM (Kamu Ortak ATM) Projesi başlatılmış ve TAM projesinin yürütülmesi görevi Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'ye verilmiştir. Kamu Ortak ATM sürecinde, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. aracılığıyla operasyonların merkezileştirilmesi sebebiyle üç kamu bankasının eşit oranda hisseye sahip olması ve ortak yönetimle faaliyetlerine devam etmesi uygun görülmüştür. Bu doğrultuda, Bankamızın % 100'üne 26.000.000-TL sermaye ile sahibi olduğu Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin üç Kamu Bankasında eşit hisse ve ortak yönetim yapısına geçilmesine, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 26.000.000-TL ödenmiş sermayesinin % 33,34'üne tekabül eden 8.868.400 adet nominal hisse tutarının T.C Ziraat Bankasına, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 26.000.000-TL ödenmiş sermayesinin % 33,33'üne tekabül eden 8.665.800 adet nominal hisse tutarının T. Vakıflar Bankasına devrolmasına, devir sonrasında Bankamız pay oranının % 33,33'üne Bankamızın Bileşim A.Ş. deki ödenmiş sermayesinin ise 8.665.800 adet 8.665.800.- TL'lik nominal hisse tutarı bırakılmasına karar verilmiştir. Aynı zamanda Şirketin unvanı Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirketin 17.12.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 3 hissedar banka tarafından toplamda 104.986.601,94 TL, Şirket özkaynaklarından 13.966.622,50 TL, diğer sermaye yedeklerinden 46.775,56 TL olmak üzere toplamda 119.000.000 TL artırılarak 145.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankamız pay tutarı 48.328.500 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise değişmemiştir.

Şirketin ödenmiş sermayesi, 20.01.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda alınan karar gereği 145.000.000 TL'den 340.000.000 TL'ye yükseltilmiş olup, Banka payına düşen tutar olan 64.993.500 TL, 31.01.2022 tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. İşlem sonrası Banka pay tutarı ise 113.322.000 TL'ye ulaşmıştır.

### **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. kuruluşundan Mart 2022'ye kadar toplam 13.982 Milyon TL Kira Sertifikası İhracı gerçekleştirmiştir.

### **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.

### **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.

### **Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.**

Kamu Bankalarının katılımı ile banka kartları, kredi kartları, POS'lar, Üye İş Yerleri, ödeme sistemlerine ilişkin her türlü operasyonel faaliyetin yapılması, altyapının oluşturulması, teknik destek sağlanması amacıyla kurulmasına karar verilen şirket 23.09.2019 tarihinde Ticaret Siciline tescil edilmiş olup faaliyetlerine henüz başlamamıştır. Halkbank'ın iştirak payı %20'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 Bankamızın pay oranı %99,29 olmuştur. 26.03.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.230.000.000 MKD artırılarak 7.926.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamızın pay oranı %99,40 olmuştur. Halk Banka A.D., Skopje'nin son olarak 26.03.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.230.000.000 MKD artırılarak 9.156.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamızın pay oranı %99,48 olmuştur.

Banka Makedonya'da 45 şubesi ve toplam 694 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 %100 olmuştur. 2021 yılı içerisinde 30 Milyon Euro bedelli sermaye artışı gerçekleştirilmiştir. Şirket Sırbistan'da 36 şubesinde 608 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 3.727.200.000 Macar Forinti olup, 31.03.2022 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesi Türk Lirası olarak 161.234.572 -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. 2020 yıl sonunda 569 Adet A tipi imtiyazlı hisse Bankamız kayıtlarına geçmiştir.

#### **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:**

2022 yılının ilk yarısında Rusya-Ukrayna savaşının ekonomik etkileri küresel piyasaları meşgul etmiş ve Pandemi döneminde uygulanan ultra gevşek para politikalarının normalleşmesine yönelik atılan adımlar yakından takip edilmiştir. Başta enerji ve tarım ürünleri olmak üzere birçok emtia üretiminde yüksek paya sahip iki ülkenin savaş halinde olması emtia fiyatlarındaki yükselişi hızlandırırken Pandemiden çıkışla birlikte yükselişe geçen enflasyonu daha da yukarı taşımıştır. Enflasyonist risklerin belirginleşmesi başta Fed olmak üzere küresel çapta merkez bankalarının sene başındaki sözle yönlendirmelerinden daha şahin aksiyonlar almasına neden olmuştur. Fed Haziran ayındaki toplantısında 28 yıl aradan sonra en büyük faiz artırımını (+75 bps) gerçekleştirirken Fed üyeleri önümüzdeki 1 yılda politika faizinin %3,75-4,0 bandına çekileceği yönünde tahminde bulunmuştur. Öte yandan devam eden Rusya-Ukrayna savaşının getirdiği belirsizlik ve sıfır vaka politikası uygulayan Çin'de üretimin zaman zaman aksaması küresel tedarik zincirindeki sorunların hafifleyerek de olsa devam etmesine neden olmaktadır. Buna küresel merkez bankalarının sıkılaştırıcı politikaları da eklenince küresel ekonomik aktivitenin yavaşlayacağına dair beklentiler güçlenmiş ve stagflasyon (durgunluk ve enflasyon) konusunda endişeler giderek artmıştır. Yılın geri kalanında para politikalarındaki sıkılaştırmanın devam edeceği beklense de resesyonun derinleşmesi

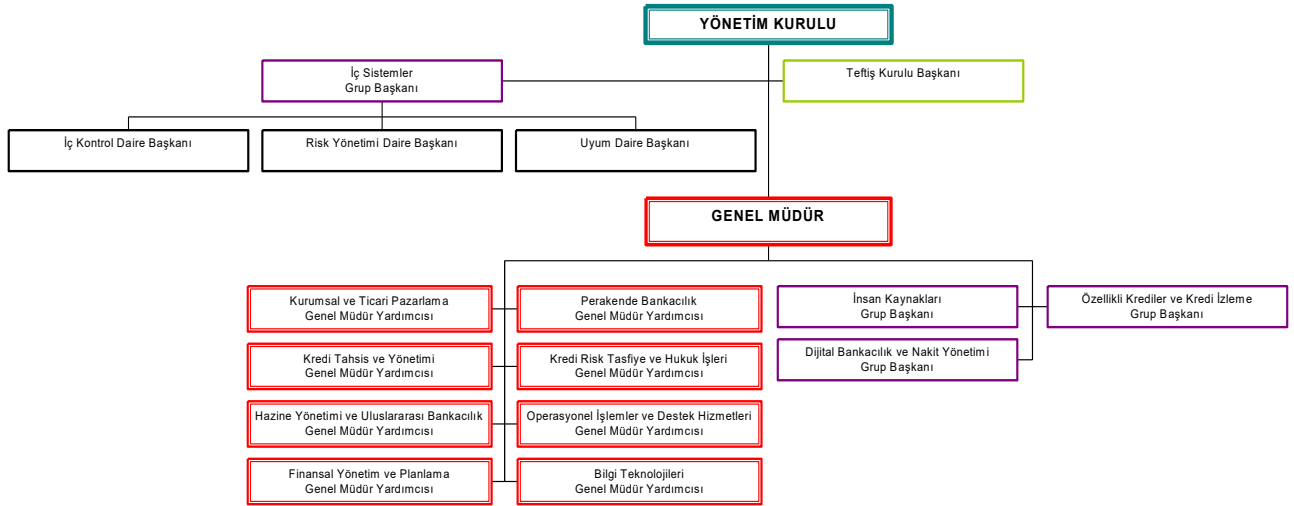
halinde orta-uzun vadede merkez bankaları politika duruşlarını yeniden gözden geçirmek durumunda kalabilir.

2021 yılında çift haneli büyüyen Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde %7,3 büyüyerek Pandemi sonrasındaki güçlü performansını devam ettirdi. Öncü veriler ikinci çeyrekte de ekonomik aktivitedeki canlılığın devam ettiğini göstermektedir. Ekonominin mevcut trendi yılın tamamında %5’lik Orta Vadeli Program hedefinin yakalanabileceğine işaret etmektedir. Bu dönemde büyümenin kompozisyonun da ihracat lehine bir iyileşme sağlanırken 250 milyar USD ihracat hedefinin bu yıl aşılabacağı görülmektedir. Buna karşılık başta enerji olmak üzere artan emtia fiyatları ithalatı artırarak cari açığın bir miktar genişlemesine neden olmuştur. Yaz aylarında turizm gelirlerindeki rekor artışla cari dengenin fazla vereceği aylar görülse de enerji fiyatlarının mevcut seviyelerde kalması halinde cari dengenin bir süre daha açık vereceği öngörülmektedir. Yüksek enerji fiyatları bu dönemde enflasyonu da olumsuz etkilemiş, savaş nedeniyle gıda fiyatlarının küresel çapta yükselmesi enflasyonun daha da yüksek boyutlarda oluşmasına neden olmuştur. Genel beklenti enflasyonun sonbaharda zirve seviyelere ulaştıktan sonra kalıcı olarak düşüş eğilimine gireceği yönündedir. Yüksek enflasyona ve bunun altında uygulanan faiz oranlarına rağmen bu dönemde yurtiçi yerleşiklerin döviz talebinde bir artış görülmezken politika yapıcıların Liralaşma stratejisi kapsamında attığı adımlar döviz piyasasındaki oynaklığın sınırlı kalmasını sağlamıştır. Kamu maliyesi tarafında 2022 yılında da mali disiplinin korunduğu görülürken canlı ekonomik aktivitenin vergi gelirlerini yukarı çekmesi bütçe dengesindeki olumlu görünümde etkili olmuştur. Yüksek enerji fiyatları nedeniyle kamunun yüklendiği maliyet ve diğer harcama kalemleri yılın kalanında bütçe açığında bir miktar genişlemeye neden olsa da yılın tamamında OVP’de öngörülen %3,5’lik hedefin aşılmayacağı tahmin edilmektedir.

## 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ YOKTUR.

## 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 İhraççada Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 3 YIL	-	-
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 1 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	-	-
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Mesut KARAKAŞ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 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 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 / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-TMSF Kurul Üyesi 2011/03 – 2015/08 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08- 2018/07 -Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-2020/06
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve 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 Başkan Vekili (Bağımsız Üye) 2019/06-2020/06 -İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanı 2019/03- 2017/09 -Başakşehir Belediye Başkanı 2017/09-2009/03
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 2015/02-2017/06 - Halk Hayat ve Emeklilik AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07- 2020/06 -Halk Sigorta AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06- 2020/06 -Halkbank A.D. Skopje Yönetim Kurulu Başkanı – 2019/06-Halen Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı – 2020/09-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 Başdanışmanlığı 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 Baş Danışmanı 2020 - Halen T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Danışmanı 2015 – 2020
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Radyo ve Televizyon Üst Kurulu Başkanı 2019/01-Halen - Radyo ve Televizyon Üst Kurulu Üst Kurul Üyesi 2017/10-2019/01 -Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı Müsteşarı 2015/03-2017/08
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Vakıf Finansal Kiralama AŞ Genel Müdürü 2017/06-2020/12 -Vakıf Finansal Kiralama AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/04-2017/06
Mesut KARAKAŞ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Yıldız Teknik Üniversitesi Doçent Doktor 2020/10-Halen -Gebze Teknik Üniversitesi Doçent Doktor 2017/02-2020/09 - Halk Varlık Kiralama Yönetim Kurulu Başkanı - Bağımsız Üyesi 2022/03-Halen

### 10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçta 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-2017/07-2020/06 -Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/06- 2020/06 -Halkbank AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkanı-2019/06-Halen - Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı – 2020/09-Halen	-	-

Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/05 tarihinden itibaren Operasyonel 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	-Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2012/05-Halen -Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/07-2020/04 - Safir Çarşı Yönetimi Hizmetleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2020/01-2022/03 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ - Yönetim Kurulu Başkanı 2020/06-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-2010/06-2020/06 -Türk P ve I Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/06-2021/03 -Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2020/06-Halen	-	-
Hasan TUNCAI	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	- KOBİ GSYO A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2019/06-2020/10 -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 Faktoring AŞ. Yönetim Kurulu Başkanı 03/2022- Halen -Halk Finansal Kiralama AŞ. Yönetim Kurulu Başkanı 2019/06-2022/03 -Halkbank A.D. Beograd - Yönetim Kurulu Üyesi-2017/07-2020/06 -JCR Avrasya Derecelendirme Şirketi Yönetim Kurulu Üyesi 2021/03	-	-
İlhan BÖLÜKBAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/06 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Daire Başkanı	-2016/04-2017/08 Ziraat Katılım AŞ Kurumsal Kredi Tahsis ve Yönetimi Bölüm Başkanı -2014/03-2016/04 Ziraat Finansal Kiralama AŞ Kredi Tahsis ve İzleme & Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı - Halkbank AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-	-	-

				2017/08-Halen - Halk Faktoring AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2019/06 – 2022/03 - Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2022/03-Halen		
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2021/01 tarihinden itibaren Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı -2020/09-2021/01 tarihleri arasında vekaleten Kredi Risk İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı -2015/08-2020/09 tarihleri arasında Daire Başkanı	- Halk Emeklilik YK Üyesi 2020/02–2020/06 -KKB YK Üyesi 2020/10- 2022/03 -Safir Çarşı Yönetim Hizmetleri A.Ş.2022/03 halen	-	-
Ali ŞÖNER	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2022/01 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2021/07 tarihinden itibaren vekaleten Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2019/02-Halen Hazine Yönetimi Daire Başkanı-2017/10 – 2019/02 tarihleri arasında Aktif Pasif Yönetimi ve E.A. Daire Başkanı -2013/01-2017/10 tarihleri arasında Döviz Para Bölüm Müdürü	-2019/03-2021/02 tarihleri arasında Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi -2021/02-2022/03 Halk Varlık Kiralama A.Ş.Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 07/2021- Halen Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Olçay ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2022/01 tarihinden itibaren Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2021/07 tarihinden itibaren vekaleten Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2021/01-2021/07 tarihleri arasında Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı -2020/09-2021/01 tarihleri arasında vekaleten Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı -2017/05-2020/09 tarihleri arasında BT Daire Başkanı	-Halkbank AD Skopje YK Üyesi 2018/04 - Halen	-	-
Fatih ŞAHBAZ	Grup Başkanı İnsan	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy	-2021/12 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Grup	-Halkbank AD Skopje YK Üyesi 2020/07 - Halen		



	Kaynakları	Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	Başkanı -2021/07-2021/12 tarihleri arasında vekaleten İnsan Kaynakları Grup Başkanı -2020/03-2021/07 tarihleri arasında Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2019/07-2020/03 tarihleri arasında vekaleten Destek ve Satınalma Hizmetleri			
Hamdi COŞGUN	Grup Başkanı İç Sistemler	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2022/05 tarihinden itibaren İç Sistemler Grup Başkanı -2020/01/-2022/05 tarihleri arasında İstanbul Anadolu 1. Bölge Koordinatörü -2019/01-2020/01 tarihleri arasında Bireysel Krediler Daire Başkanı -2017/12-2019/01 tarihleri arasında Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı -2016/12-2017/12 tarihleri arasında Unkapanı Şube Müdürü			
Bülent MUTLU	Grup Başkanı Özellikli Krediler ve Kredi İzleme	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	-2021/12 tarihinden itibaren Özellikli Krediler ve Kredi İzleme Grup Başkanı -2021/07 tarihinden itibaren vekaleten Özellikli Krediler ve Kredi İzleme Grup Başkanı -2018/07-2021/07 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Krediler-2 Daire Başkanı 2016/07-2018/07 tarihleri arasında Nalçacı Şubesi Müdürü	-KKB YK Üyesi 2022/04 Halen		
Altan TAŞKIRAN	Grup Başkanı Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir- İSTANBUL	2021/12 tarihinden itibaren Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Daire Başkanlığı -2021/07 tarihinden itibaren Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Grup Başkanı -2021/07-2021/07 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri Daire Başkanı -2021/05-2021/07	-Garanti Ödeme Sistemleri Pazarlama Birim Müdürü 2020-2021/05  - Halkbank A.D. Beograd - Yönetim Kurulu Üyesi- 2021/12-Halen		

			tarihleri arasında Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Daire Başkanı			
Ali CEBECİ	Teftiş Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/02 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı -2014/07 tarihinden itibaren İç Kontrol Daire Başkanı	-Halk GYO AŞ-Yönetim Kurulu Üyesi -2019/02-2021/03 -Halk Osiguruvanje AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2021/06-Halen	-	-

**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 uyumsuzluk 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 sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izler, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

DENETİM KOMİTESİ		
ADI SOYADI *	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Recep Süleyman ÖZDİL	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Mevlüt UYSAL	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 Müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen 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.

Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere, süre şartı hariç Genel Müdüre aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasında 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
Mevlüt UYSAL	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Şeref AKSAÇ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	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 Yetkileri**

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek amacıyla çalışan bir organdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri İlişkin Yönetmelik" hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uygun olarak, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Bankamız Yönetim Kurulu yapılanması 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
Recep Süleyman ÖZDİL	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Şeref AKSAÇ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Ali ŞÖNER	Üye	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Fatih ŞAHBAZ	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Halil İbrahim YILDIZ	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 Yetkileri**

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar. Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ücret politikalarının 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
Mesut KARAKAŞ	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 yapar ve uygulanmasını sağlar. Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda ilgili Başkanlıklardan çalışma grupları oluşturur. Gerek duyulması halinde Banka dışından da teknik destek alır. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur. Bankanın enerji yönetimi usul ve esaslarını belirler. Bankanın enerji, su tüketimleri ile atık verilerini toplayarak ve emisyon hesaplamalarına göre elde edilen sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde CDP (Carbon Disclosure Project) gibi kamuyu aydınlatıcı platformlara raporlama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan zorunluluk gerektiren 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
Mesut KARAKAŞ	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
İlhan BÖLÜKBAS	Üye	Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Ergin KAYA	Üye	Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Olca ATLIOĞLU	Üye	Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
Fatih ŞAHBAZ	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Hamdi COŞGUN	Üye	İç Sistemler Grup Başkanı
Özgür BOZKURT	Üye	Kredi Yönetimi Firma ve Proje Analiz Daire Başkanı
Semih TUFAN	Üye	Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı
Onur BİLGİN	Üye	Uluslararası Bankacılık ve Finansal Kurumlar Daire Başkanı
Süleyman Baran KOYUNCU	Üye	Şube Operasyonları Daire Başkanı
Caner GÖKBULUT	Üye	Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı
Mehmet TANRIVERDİ	Üye	İnşaat Ekspertiz ve Gayrimenkul Yönetimi Daire Başkanı
İbrahim Okan ÇAĞLAR	Üye	Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı
Dr. Selma ŞEN	Üye	Kurumsal Mimari Daire Başkanı (Y.)
Mehmet Hakan TERCAN	Üye	Altyapı Yönetimi Daire Başkanı
Halil İbrahim YILDIZ	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı (V.)
Erdem ÖZDEMİR	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Ahmet Sami PANCAROĞLU	Üye	Kurumsal İletişim 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, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve kurumsal internet sayfasında bulunan “Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu”nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilmektedir:

<https://www.halkbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetim-ilkelerine-uyum.html>

## **12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU**

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

### **12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:**

#### **a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:**

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartları değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

İhraççı'nın ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon/faiz ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapmaması durumunda İhraççı, ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

#### **b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:**

İhraççı tarafından işbu izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşın ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

#### **c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

Tebliğ'in 4. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

#### **ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

İhraççının yönetim kurulu, işbu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az (2) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- 1- Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
  - 2- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
  - 3- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
  - 4- Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
  - 5- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.
- Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:
- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
  - İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu izahnamenin ilgili bölümünde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) işgünü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya,

- Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya,

- Tebliğ'in 4. maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

**12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:**

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

**a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:**

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Temsilci ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak toplantılarında belirlenecektir.

**b) Temsilcinin görev ve yetkileri:**

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

**c) Temsilci ücreti:**

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

**12.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedevülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş işgünü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren onbeş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında alınan kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

**12.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:**

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar işbu izahnamenin 6. maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

**a)** Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsili için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30. 1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

#### **12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'ta görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğine uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

#### **12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:**

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim



kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

### 12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu izahnamede yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

### 12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurulun 111-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

## 13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla 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;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	26/03/2022		24/05/2022	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Türkiye Varlık Fonu*	4.357.946.230,294	87,70055040	4.357.946.230,294	87,70055040
Halka Açık Kısım	611.093.852,000	12,29782662	611.093.851,000	12,29782660
Diğer**	80.648,000	0,00162298	80.649,000	0,00162300
<b>TOPLAM</b>	<b>4.969.120.730,294</b>	<b>100</b>	<b>4.969.120.730,294</b>	<b>100</b>

(\*) 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 3.719.670.662,294 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(\*\*) "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 80.596 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 53 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta 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.

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

Yoktur.

### 13.3. 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	4.969.120.730,294	100,00
			<b>TOPLAM</b>	<b>4.969.120.730,294</b>	<b>100,00</b>

### 13.4. 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	4.357.946.230,294	87,70055040	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

Yoktur.

## 14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

### 14.1. 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 31 Mart 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 12.05.2022, 14.02.2022 ve 15.02.2021 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 31.03.2022, 31.12.2021 ve 31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. maddesinde yer verilmiştir.

### 14.2. 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:

31 Mart 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
31.03.2022	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Şartlı Sonuç
31.12.2021	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Şartlı Görüş
31.12.2020	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Şartlı Görüş

### 31.03.2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç 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 Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS”) 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla değeri 26.236.171 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.956.422 Bin TL daha düşük olacaktı.

### Dikkat Çekilen Husus

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

Amerika Birleşik Devletleri (“ABD”) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından “Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu ( FSIA)” kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka’nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz başvuru süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Temyiz süreci devam etmektedir.

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

### **31.12.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 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 (IFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Şartlı Görüşün Dayanakları**

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("IFRS") 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 IFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 24.842.952 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.862.373 Bin TL daha düşük olacaktı.

### **Dikkat Çekilen Hususlar**

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

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesi'nde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka'nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz başvuru süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Temyiz süreci devam etmektedir.

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

### **31.12.2020 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 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve

açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### **Şartlı Görüşün Dayanakları**

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

### **Dikkat Çekilen Hususlar**

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

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

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır ve 1 Temmuz 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın avukatlarına tebliğ edilmiştir. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

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

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

### **14.3. 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:**

Yurtiçinde son 12 ay içinde Bankamızın ve Bankamızın bağlı olduğu grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli derecede etkisi olacak bir davamız bulunmamaktadır.

Bulunanla beraber;

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

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bir kısım ABD vatandaşları ve diğer ülke vatandaşları tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Bankamız aleyhine 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır ve 1 Temmuz 2020 tarihinde Bankamız avukatlarına tebliğ edilmiştir. Takibeden süreçte yargı yeri uyumsuzluğuna ilişkin itirazda bulunulmuş ve yapılan bu savunma çerçevesinde ABD New York Güney Bölge Mahkemesi, Bankamızın yargı yeri uyumsuzluğu itirazını ( Davanın Türkiyede açılması gerektiği ) kabul ederek, 16 Şubat 2021 tarihinde davayı reddetmiştir.

Mahkemece verilen karar davacılarca istinaf edilmiştir. Bankamız hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir ceza, tazminat, yaptırım, veya tedbir kararı bulunmamaktadır.

ABD Mahkemelerinin Bankamızın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alma belirsizliği devam etmektedir.

**14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihracının 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, ihracının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler yoktur.

**15. DİĞER BİLGİLER**

**15.1. Sermaye hakkında bilgiler**

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 4.969.120.730,294 TL

**15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:**

10.000.000.000.-TL

**15.3. 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 Kurulu’nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge”(\*\*)Banka kurumsal internet adresinde ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)) ve KAP’da ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yer almaktadır.

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

(\*\*)<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/270323>

**15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihracının 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 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 alsa 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.

#### **15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:**

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

### **16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER**

Yoktur.

### **17. 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 Kart Merkezi'nden sağlanan verilerden de yararlanılmıştır. Halkbank, üçüncü şahıslardan sağlanan bilgileri aynen aldığı 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 JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığı beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

- 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](http://www.bddk.org.tr)

Bankalararası Kart Merkezi: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)

Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

JCR Eurasia Rating: [www.jcrer.com.tr](http://www.jcrer.com.tr)

### **18. 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](http://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

### **19. EKLER**

Yoktur.