

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 ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

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

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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, “düşünölmektedir”, “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 öngöröleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraçcının geleceğe yönelik açıklamalarının öngöröleden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	8
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	9
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ	11
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	17
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	18
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	23
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	30
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	30
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	31
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	36
12. ANA PAY SAHİPLERİ	39
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	40
14. DİĞER BİLGİLER.....	44
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	45
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	45
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	45
18. EKLER.....	45

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

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

.....

.....

.....

ifadelerine yer verilmiştir.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

BDDK'nın Banka'yı muhatap 22.11.2019 tarih ve 20008792-101.02.01[20]-E.13777 sayılı görüş yazısında özetle;

“Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, ihracın halka arz yoluyla yapılmasına karar verilmesi halinde, yatırımcıların ihraç ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması, menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanızca toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi bono ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 8.000 milyon TL'ye kadar banka bono ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür.” denilmektedir.

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

“.....”

ifadelerine yer verilmiştir.

III. YATIRIMCILARA UYARILAR

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının toplamı 150.000.-TL’ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

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

1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş. 21/07/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü Ali ŞÖNER Daire Başkanı	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 21/07/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
Zafer MUSTAFAOĞLU Müdür Bülent SEZGİN Genel Müdür Vekili	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

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

Bankamız 2020 yılı birinci çeyrek bağımsız denetiminde görevli Deloitte sorumlu ortak başdenetçisi Hasan KILIÇ olup, güncel durumda sorumlu ortak başdenetçi Yaman POLAT olmuştur.

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	Bağımsız	Sınırlı
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	Konsolide	Konsolide	Konsolide
	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	40.775.454	39.554.977	27.904.465
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35.579.724	35.313.987	24.141.969
Bankalar ve Para Piyasaları	5.211.489	4.251.111	3.776.030
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.759	10.121	13.534
Menkul Değerler ve Türevler*	20.465.828	32.752.445	40.946.606
Krediler **	262.831.785	313.394.677	352.499.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	56.331.345	72.471.122	72.542.734
Diğer Aktif Kalemler***	7.817.264	10.458.606	10.181.760
Aktif Toplamı	388.221.676	468.631.827	504.075.297
Mevduat	250.579.520	300.687.551	330.161.360
Türev Finansal Yükümlülükler	410.339	353.718	652.619
Alınan Krediler	15.274.480	14.167.870	14.645.587
Para Piyasalarına Borçlar	38.218.269	53.339.341	60.817.716
Fonlar	2.874.121	3.209.004	3.102.535
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	16.346.213	19.294.132	15.299.042
Diğer Pasif Kalemler ****	34.977.494	45.382.823	46.175.231
Özkaynaklar	29.541.240	32.197.388	33.221.207
Sermaye	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Pasif Toplamı	388.221.676	468.631.827	504.075.297

(*) 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
	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2019	31.03.2020
Faiz Gelirleri	37.617.675	47.668.735	10.983.378	11.944.921
Faiz Giderleri	28.674.763	36.007.406	9.010.382	6.388.171
Net Faiz Geliri/Gideri	8.942.912	11.661.329	1.972.996	5.556.750
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.904.363	2.716.482	591.413	707.017
Temettü Gelirleri	13.177	14.441	9.993	426
Ticari Kâr / Zarar (Net)	231.483	-3.227.754	-407.191	-1.245.046
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.489.370	2.620.242	916.988	699.976
Faaliyet Brüt Karı	13.581.305	13.784.740	3.084.199	5.719.123
Personel Giderleri (-)	2.608.022	3.029.501	774.972	940.974
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.598.891	4.672.517	1.108.465	2.361.747
Diğer Karşılık Giderleri (-)	821.625	147.354	34.554	141.289
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.546.592	3.562.647	1.139.319	1.018.999
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.006.175	2.372.721	26.889	1.256.114
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	26.620	33.538	9.361	6.235
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.032.795	2.406.259	36.250	1.262.349
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-361.833	-306.921	141.450	-197.967
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	10.130	193.535	0	71.241
Net Dönem Kârı/Zararı	2.681.092	2.292.873	177.700	1.135.623

Temel Banka Rasyoları (Konsolide)	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Özkaynak Karlılığı*	9,7	7,4	14,0
Aktif Karlılığı**	0,8	0,5	0,9
Sermaye Yeterlilik Oranı***	13,4	13,7	13,3 ¹

(*)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 ihracının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no’lu bölümünü de dikkate almalıdır.”

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

4.1.1. Kredi Riski:

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

Banka müşterilerinin gerek içsel gerekse de çevresel nedenlerden dolayı kredibilesinin 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)	31.12.2018		31.12.2019		31.03.2020	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	24.257	188.108	28.529	199.145	30.660	211.141
Taşıt Kredisi	209	6.528	276	7.070	288	7.080
İhtiyaç	16.671	204.805	18.015	260.350	19.796	292.405
Takip Oranları (%)	31.12.2018		31.12.2019		31.03.2020	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	0,30	0,52	0,35	0,63	0,31	0,55
Taşıt Kredisi	2,35	3,10	2,15	2,82	2,03	2,42
İhtiyaç	2,70	4,87	2,81	4,35	2,52	3,94

*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Mart 2020 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

¹ Cari dönemde BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 24049440-045.01-E.3397 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

Banka'nın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.03.2020 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	31.03.2020 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	93.979.202	0	4.769.919	47.767.768	61.530.514	100.011.947	205.467.514	488.746	0	496.684

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	31.12.2019 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	109.701.871	0	4.981.794	44.268.679	63.236.680	89.047.339	187.549.970	634.418	0	496.684

Bin TL	Risk Ağırlıkları									
	31.12.2018 Konsolide									
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	93.822.578	844.508	11.527.606	40.119.826	66.125.319	72.750.843	152.079.136	139.449	0	547.811

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:

31.03.2020 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	74.060.373	66.005.402	11.688.265	151.754.040
Toplam Yükümlülükler	90.030.871	70.588.654	16.762.649	177.382.174
Net Bilanço Pozisyonu	-	-4.583.252	-5.074.384	-25.628.134
Net Nazım Hesap Pozisyonu	15.970.498	-1.280.435	3.561.642	17.406.151
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.606.851	7.590.209	7.805.568	32.002.628
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.481.907	8.870.644	4.243.926	14.596.477
Gayrinakdi Krediler	31.316.225	19.000.547	3.290.767	53.607.539

31.12.2019 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	78.211.250	67.817.323	9.583.301	155.611.874
Toplam Yükümlülükler	87.073.343	71.815.898	12.898.168	171.787.409
Net Bilanço Pozisyonu	-8.862.093	-3.998.575	-3.314.867	-16.175.535
Net Nazım Hesap Pozisyonu	8.232.005	-64.451	3.132.568	11.300.122
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.662.721	8.011.214	4.032.321	21.706.256
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.430.716	8.075.665	899.753	10.406.134
Gayrinakdi Krediler	29.073.296	18.430.536	3.095.932	50.599.764

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

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.

31.03.2020 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	26.415.962	45.018.559	23.399.060	118.454.379	213.451.386	75.122.591	2.213.360	504.075.297
Toplam Yükümlülükler	67.736.112	246.865.883	74.230.649	46.383.640	22.844.624	11.098.430	34.915.959	504.075.297
Likidite Açığı	-41.320.150	-201.847.324	-50.831.589	72.070.739	190.606.762	64.024.161	-32.702.599	-

31.12.2019 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	25.662.442	56.004.329	19.498.071	106.151.712	188.549.119	69.513.417	3.252.737	468.631.827
Toplam Yükümlülükler	56.003.364	231.970.921	62.610.524	47.310.777	19.124.912	17.183.284	34.428.045	468.631.827
Likidite Açığı	-30.340.922	-175.966.592	-43.112.453	58.840.935	169.424.207	52.330.133	-31.175.308	-

31.12.2018 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	10.552.904	49.562.729	17.639.883	96.759.477	140.606.047	63.269.381	9.831.255	388.221.676
Toplam Yükümlülükler	54.386.534	175.132.693	52.971.540	41.638.496	21.162.901	11.570.306	31.359.206	388.221.676
Likidite Açığı	-43.833.630	-125.569.964	-35.331.657	55.120.981	119.443.146	51.699.075	-21.527.951	-

Bankanın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.03.2020 tarihine ilişkin aylık konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

%	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı	153,06	383,55	210,12
Toplam Likidite Karşılama Oranı	129,87	129,04	112,39

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):

31.03.2020 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	61.237.902	108.383.091	111.978.250	114.922.205	36.688.844	70.865.005	504.075.297
Toplam Yükümlülükler	242.494.841	77.851.747	45.048.553	15.208.910	5.478.224	117.993.022	504.075.297
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	30.531.344	66.929.697	99.713.295	31.210.620	-	228.384.956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-181.256.939	-	-	-	-	-47.128.017	-228.384.956
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.161.334	5.002.948	15.202.557	292.200	5.177.889	145.076	45.982.004
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-20.099.475	-4.912.734	-13.604.468	-1.218.070	-5.167.889	-145.311	-45.147.947
Toplam Pozisyon	-181.195.080	30.621.558	68.527.786	98.787.425	31.220.620	-47.128.252	834.057

31.12.2019 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	85.851.715	75.556.407	96.636.643	94.483.941	35.996.596	80.106.525	468.631.827
Toplam Yükümlülükler	229.171.984	70.061.243	41.753.642	11.190.485	11.383.696	105.070.777	468.631.827
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5.495.164	54.883.001	83.293.456	24.612.900	-	168.284.52
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-143.320.269	-	-	-	-	-24.964.252	-168.284.521
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	611.253	1.663.639	7.773.732	88.667	5.546.352	21.390.139	37.073.782
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-21.238	-424.625	-7.917.232	-1.049.537	-5.546.352	-21.376.900	-36.335.884
Toplam Pozisyon	-142.730.254	6.734.178	54.739.501	82.332.586	24.612.900	-24.951.013	737.898

31.12.2018 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	61.388.550	53.301.720	109.361.102	76.183.472	35.290.714	52.696.118	388.221.676
Toplam Yükümlülükler	172.479.518	56.536.545	26.235.778	29.020.887	7.642.100	96.306.848	388.221.676
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	83.125.324	47.162.585	27.648.614	-	157.936.523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-111.090.968	-3.234.825	-	-	-	-43.610.730	-157.936.523
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.131.188	1.413.449	4.506.341	1.139.324	3.208.897	13.021.620	24.420.819
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-745.075	-1.049.773	-4.084.721	-1.983.234	-3.208.897	-12.906.156	-23.977.856
Toplam Pozisyon	-110.704.855	-2.871.149	83.546.944	46.318.675	27.648.614	-43.495.266	442.963

4.1.5. Operasyonel Risk:

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

Banka için 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.03.2020 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması*	1.483.840	1.736.832	1.795.469
Operasyonel Riske Esas Tutar	18.548.004	21.710.397	22.443.361

(*)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)	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	81.882	399.416	234.347
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23.753	24.524	78.929
(III) Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	14.196	22.864	21.698
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	164.169	561.151	777.137
(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	25.629	2.515	5.521
(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)	309.629	1.010.470	1.117.632
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.870.363	12.630.875	13.970.400

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	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
RMD	38.280	483.675	859.869
Yasal Özkaynak	37.150.783	46.700.316	48.857.854
RMD/Yasal Özkaynak (%)	0,10	1,04	1,76

*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 kaybı ifade etmektedir.

4.2.2. İş Riski:

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

4.2.3. Stratejik Risk:

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

4.2.4. Diğer Risk

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

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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

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

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938; Süresiz.

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

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

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

Yoktur.

5.2. Yatırımlar:

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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 çalışmalarını 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 personeli 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) %75,29'luk 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 2020 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 491,2 milyar TL olup (31.12.2019: 457,1 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 3. büyük bankası* konumundadır. Mart 2020'da toplam mevduat tutarı 327,2 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır* (31.12.2019: 297,7 milyar TL). Mart 2020'da nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 425 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2019: 383,2 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %11,3'tür ve sektörde 2. sırada yer almaktadır. 2019 yıl sonunda %98,5 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2020 itibarıyla %101,3 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 01.07.2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1003, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.009 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 40 adet uydur şubeyi içermektedir.

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

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2019	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2020	%
Net Faiz Geliri / Gideri	8.942.912	66	11.661.329	84	1.972.996	64	5.556.750	98
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	1.904.363	14	2.716.482	20	591.413	19	707.017	12
Temettü Gelirleri	13.177	0	14.441	0	9.993	0	426	0
Ticari Kar / Zarar (Net)	231.483	2	-3.227.754	-23	-407.191	-13	-1.245.046	-22
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.489.370	18	2.620.242	19	916.988	30	699.976	12
Toplam	13.581.305	100	13.784.740	100	3.084.199	100	5.719.123	100

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık: İmalatçı firmalar için yıllık cirosu 200 milyon TL'nin üzeri olan firmalar "Kurumsal", 60– 200 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır.(Sektör kodu "Ticaret" olan ya da imalatı olsa dahi "Ticaret" faaliyetlerinden elde edilen cirosunun toplam ciro içerisindeki payı %50'den fazla olan firmalar için "Ticari" segment ciro üst sınırı ise 400 milyon TL olarak belirlenmiştir) Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 06.07.2020 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 60 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 731 bini Halkbank'ın kredili müşterisidir. Mart 2020 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 39,6'sını KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Mart 2020 BDDK sektör verilerine göre Halkbank'ın KOBİ Kredileri Pazar payı, %19,43'tür.*

(*)Kaynak: BDDK Mart 2020 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 kullanılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

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

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

Sektörde Aralık 2019 döneminde 4.491.575 kişiye, 122,4 milyar TL tutarında ihtiyaç taşıt ve konut kredisi kullandırılmıştır. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Aralık 2019 Raporu) Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullanılan kredi tutarında %449 oranında artış gözlenirken Bankamızda ise %567 artış yaşanmıştır.

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

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2019 yıl sonuna göre %7,5 oranında artırarak 491,2 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %8,5 oranında büyümüş olup, Mart 2020 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %10,1'dir*.

Halkbank Mart 2020 döneminde nakdi kredilerde %12,9 oranında kredi büyümesi elde ederek 324,8 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %9,1 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %11,2'dir*.

Mart 2020'de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 418,4 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2019: 377,6 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %11,1'dir ve sektörde 2. sırada yer almaktadır. 2019 yılsonunda %97,2 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2020 itibarıyla %99,8 düzeyindedir*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Mart 2020 döneminde %9,9 oranında artarak 325,3 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %8,9 oranında artış göstermiştir. Banka'nın Mart 2020 dönemi mevduat pazar payı %11,2'dir.

Mart 2020'da BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 2. sıradadır*.

(*) www.bddk.org.tr Mart 2020 Aylık Bülten

Reeskontlar hariçtir.

Milyon TL	2019			Mart 2020		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	457.065	4.490.818	10,2	491.214	4.871.869	10,1
Nakdi Krediler*	287.703	2.655.946	10,8	324.753	2.896.521	11,2
Toplam Mevduat*	296.085	2.678.007	11,1	325.342	2.915.535	11,2

Bireysel Krediler	50.605	584.461	8,7	54.428	625.035	8,7
Konut	28.529	199.145	14,3	30.660	211.141	14,5
Taşıt	276	7.070	3,9	288	7.080	4,1
İhtiyaç	18.015	260.350	6,9	19.796	292.405	6,8
Kredi Kartları	3.786	117.896	3,2	3.684	114.409	3,2

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2020 Aylık Bülten

*Reeskontlar hariçtir.

Aktif büyüklüğünde; Mart 2020 dönem sonu itibarıyla 2019 yılsonuna göre sektörün %8,5'lik gelişimine karşılık Halkbank %7,5'lik büyüme sağlamıştır*.

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2019	Mart 2020	2019-Mart 2020 Fark (%)	Mart 2020 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	649.756	695.438	7,0	14,3
2	İş Bankası	468.059	511.926	9,4	10,5
3	HALKBANK	457.045	491.214	7,5	10,1
4	Vakıfbank	419.426	463.704	10,6	9,5
5	Garanti	391.152	417.416	6,7	8,6
6	Yapı Kredi	387.496	412.262	6,4	8,5
7	Akbank	360.501	393.932	9,3	8,1
8	Finansbank	181.681	205.735	13,2	4,2
9	Denizbank	156.478	168.049	7,4	3,4
10	Teb	107.350	124.254	15,7	2,6
SEKTÖR		4.490.818	4.871.869	8,5	-

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2020 Aylık Bülten 04.06.2020 güncellemesi

Halkbank, Mart 2020 yılında sağladığı %10,9'luk gelişimle toplam kredilerini 425 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir. Sektörde toplam krediler büyüklüğüne göre 2. sıraya yükselmiştir*.

TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2019	Mart 2020	2019 -Mart 2020 Fark (%)	Mart 2020 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	555.117	596.765	7,5	15,9
2	HALKBANK	383.206	425.006	10,9	11,3
3	İş Bankası	363.349	397.370	9,4	10,6
4	Vakıfbank	352.113	394.132	11,9	10,5
5	Yapı Kredi	312.304	329.525	5,5	8,8
6	Garanti	294.361	317.431	7,8	8,4
7	Akbank	232.425	237.757	2,3	6,3
8	Finansbank	139.215	151.209	8,6	4,0
9	Denizbank	128.902	140.859	9,3	3,7
10	Teb	87.447	98.606	12,8	2,6
SEKTÖR		3.470.715	3.757.332	8,3	-

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2020 Aylık Bülten

*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Mart 2020 döneminde 2019 yılsonuna göre %9,9 oranında büyümüş ve sektörde mevduat büyüklüğüne göre 2. sıraya yükselmiştir*.

TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL		2019	Mart 2020	2020 Mart 2019 Fark (%)	Mart 2020 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	447.251	490.053	9,6	16,8
2	HALKBANK	297.734	327.205	9,9	11,2
3	İş Bankası	295.922	308.028	4,1	10,6
4	Vakıfbank	251.531	268.969	6,9	9,2
5	Garanti	248.751	266.698	7,2	9,1
6	Akbank	224.055	248.481	10,9	8,5
7	Yapı Kredi	222.790	244.171	9,6	8,4
8	Finansbank	105.626	121.880	15,4	4,2
9	Denizbank	100.299	106.454	6,1	3,7
10	Teb	72.194	83.285	15,4	2,9
SEKTÖR		2.678.007	2.915.535	8,9	-

*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 Mart 2020 Aylık Bülten

Güçlü Teknolojik Altyapı*

Halkbank, teknolojik altyapısını güçlü bir rekabet avantajı olarak kullanmaktadır. Banka'nın değişen teknolojik altyapısı, sahip olduğu merkezi veritabanı ve otomatik işleyiş olanaklarıyla, şubelerin mutabakat sağlamak için yaptıkları operasyonel çalışmalarda önemli oranda azalma sağlanmıştır. Banka'nın iş stratejisi ve kararlarının oluşturulmasında, müşteri profillerinin ve ihtiyaçlarının anlaşılıp uygun ürün ve hizmetlerin sunulmasında teknolojik destek sağlayan "Veri Ambarı", "Veri Madenciliği" ve "Müşteri İlişki Yönetimi" gibi özel sistemleri içeren teknolojik projeler hayata geçirilmiştir.

"Kimlik Yönetim Sistemi", 2008 yılında Halkbank Genel Müdürlük ve şubelerinde hayata geçirilmiştir. Kimlik Yönetim Sistemi, tüm çalışanların tek bir numara veya kartla her türlü bankacılık işlemi, sosyal güvenlik ve sağlık hizmetlerini gerçekleştirebilmelerini sağlamaktadır.

Halkbank, çağın ve sektörün gerektirdiği teknik altyapı ve düzenlemelerle müşterilerinin her ortamdan bankacılık işlemi yapmasını sağlamaktadır.

Yakın Coğrafyada Genişleme*

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

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

Hedefler*

- Bölgenin lider kobi bankası olmak.
- KOBİ'lerin ve bireysel müşterilerin ilk sırada tercih ettikleri banka olmak,
- Bankacılık sektöründe nitelikli personelin çalıştığı ve çalışmak istediği banka olmak,

- Tüm iş süreçlerinde, sektördeki en yüksek kalitede hızlı hizmet seviyelerine ulaşarak, müşteri memnuniyetini sağlamak,
- Dengeli büyüyen ve sürdürülebilir kârlılığa sahip bir banka olmak

Stratejiler*

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

*Kaynak: Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2019 yılı Faaliyet Raporu

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/825812>

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 2020, 31 Aralık 2019, 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2019 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 2.473.776.223,776 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.

20.05.2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250.000.000.-TL'den 2.473.776.223,776 TL'ye çıkmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %75,294'lük 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 23.06.2020 tarihi itibariyle, yurt içinde 1.003, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.009 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 40 adet uydur şubeyi içermektedir.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	0,04	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	***71,96	28,04	Tam Konsolidasyon
3	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,999994	0,000006	Tam Konsolidasyon
4	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	99,40	0,71	Tam Konsolidasyon
5	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	100	0,00	Tam Konsolidasyon
6	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon
7	Halk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler					
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	Türk P & I Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.*****	İstanbul/Türkiye	33,33	66,67	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20	80	Konsolidasyona Tabi Değil
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler					
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	1,37	98,63	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
	Birleşik İpotek Finansmanı		8,34	91,66	Konsolidasyona Tabi Değil

23	A.Ş.****				
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

*Şirketin 02.03.2020 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul Toplantısında Şirket kuruluş sermayesinin 50 milyon TL'ye düşürülmesine karar verilmiş ve Bankamız payına düşen 750 bin TL 29.04.2020 tarihinde ödenmiş olup Bankamızın Şirketteki toplam pay tutarı 1.500 Bin TL olmuştur.

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

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

**** Bankamız Yönetim Kurulu'nun 12.03.2019 tarih 30 sayılı Kararı ile 10.000.000 TL sermaye ile kurulan Birleşik İpatek Finansmanı A.Ş.' ye iştirak edilmesi uygun görülmüştür. 27.09.2019 tarih 412 sayılı Olur ile Bankamız pay tutarı 833.334 TL pay oranı %8,34 olarak belirlenmiş olup 16.03.2020 tarihinde Bankamız payına düşen tutar olan 833.334 TL Şirketin Vakıfbank hesabına gönderilmiştir.

***** BKM AŞ'nin 30.04.2020 tarihinde yapılan Genel Kurulunda Şirket sermayesinin 30.000.000 TL'den 177.492.990 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş ve tescil işlemi 27.05.2020 tarihinde tamamlanmıştır. TC. Merkez Bankası AŞ'nin %51,01 pay oranı ile Şirketin hakim ortağı olması nedeniyle, sermaye artışı sonrası Bankamız pay oranı %18,95'den %9,28'e düşmüş pay tutarı ise 5.685.045 TL'den 16.477.138,56 TL'ye yükselmiştir.

*****Bankamızın 05.02.2020 tarihli 28 sayılı kararı ile Bileşim ADK A.Ş.nin % 33,33'ünü T. Vakıflar Bankasına, %33,34 ünü T.C Ziraat Bankasına devredilmesine karar verilmiş olup 07.02.2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. Böylelikle Bankamız pay oranı % 33,33 olmuştur.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 82 milyon TL iken 20.04.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermayenin 82 milyon TL'den 22 milyon TL artırılarak 104 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 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'ın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %99,96'ya yükselmiştir.

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

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

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde planlanan yapısal reformlar kapsamında, Kamu bankalarının kontrolünde bulunan sigorta ile hayat ve emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında birleşmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık olan Bankamıza ait Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %89,18'ini temsil eden hisseler ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin tamamını temsil eden hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. ("TVF") tarafından kurulan bir şirket olan TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin olarak, Bankamıza ait ve Halk Sigorta A.Ş. sermayesinin %89,18'ini temsil eden hisseler ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin tamamını temsil eden hisselerimizin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye ("TVF Finansal Yatırımlar") devri 22.04.2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Aynı tarihte, Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %6,14'ünü temsil eden Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin de hisselerinin de TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri tamamlanmıştır.

Söz konusu işlem sonucunda TVF Finansal Yatırımlar'ın Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesindeki payı %95,32'ye, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki payı ise %100'e yükselmiştir.

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. Şirket'in 09.04.2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 858.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin; 70.000.000 TL arttırılarak 928.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş, sermaye artırım işlemi Haziran 2019'da tamamlanmıştır. Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 736.151.349,38 TL' dir.

Halk Sigorta A.Ş.

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

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde planlanan yapısal reformlar kapsamında, Kamu bankalarının kontrolünde bulunan sigorta ile hayat ve emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında birleşmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık olan Bankamıza ait Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %89,18'ini temsil eden hisseler ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin tamamını temsil eden hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. ("TVF") tarafından kurulan bir şirket olan TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. tarafından devralınmasına ilişkin olarak, Bankamıza ait ve Halk Sigorta A.Ş. sermayesinin %89,18'ini temsil eden hisseler ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesinin tamamını temsil eden hisselerimizin TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye ("TVF Finansal Yatırımlar") devri 22.04.2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Aynı tarihte, Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin %6,14'ünü temsil eden Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin de hisselerinin de TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri tamamlanmıştır.

Söz konusu işlem sonucunda TVF Finansal Yatırımlar'ın Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesindeki payı %95,32'ye, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki payı ise %100'e yükselmiştir.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

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

Halk Faktoring A.Ş.

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

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.

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

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

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.

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

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

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

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 Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.'ye verilmiştir. Kamu Ortak ATM sürecinde, Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları 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 Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.'nin üç Kamu Bankasında eşit hisse ve ortak yönetim yapısına geçilmesine, Bileşim ADK 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 ADK 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.

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. Haziran 2020 itibariyle toplam 2.090 Milyon TL Kira Sertifikası İhracı gerçekleştirmiştir.

Türk P&I Sigorta A.Ş.

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

Şirketin ödenmiş sermayesi 25 milyon TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 4,2 milyon TL, pay oranı ise %16,6667'dir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Halk Banka A.D. Skopje

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

Halk Banka A.D., Skopje Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile 01.10.2012 tarihi itibarıyla devralmıştır. Bu devirle birlikte Halk Banka A.D., Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD'den 2.893.690.000 MKD'ye, Bankamızın pay oranı ise %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Banka A.D., Skopje'nin 27.06.2016 tarihli Olağan ve 29.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında geçmiş

yıl karları ile dönem karının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiş olup 2.893.690.000 MKD olan sermaye, 739.490.000 MKD tutarında artırılarak 3.633.180.000 MKD'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın, Halk Banka A.D. Skopje sermayesinde sahip olduğu pay oranı %98,78'den %99,03'e yükselmiştir. Halkbank AD Skopje'nin 23.02.2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 3.633.180.000 MKD olan sermayesi 615.000.000 MKD artırılarak 4.248.180.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın pay oranı %99,03'den %99,17'ye yükselmiştir. 02.07.2018 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 4.248.180.000 MKD olan sermayesi 933.120.000 MKD bedelsiz hisse artırımını ile 5.181.300.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. 24.04.2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 593.210.000 MKD artırılarak 6.696.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,29 olmuştur. 26.03.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.229.100.000 MKD artırılarak 7.926.010.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,40 olmuştur.

Banka Makedonya'da 43 şubesi ve toplam 587 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. Şirket Sırbistan'da 39 hizmet noktasında 545 personeli ile hizmet vermektedir.

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

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

Sberbank Magyarorszag Zrt.

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

Visa INC.

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

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:

2020 yılının ilk yarısında küresel piyasaların gündeminde Covid-19 yeni tip koronavirüse ilişkin gelişmeler öne çıkmıştır. Covid-19 virüsünün dünya genelinde salgın haline gelmesiyle tüm ülkeler ekonomilerini kapatmıştır. Keza IMF küresel ekonominin 2020 yılında %3 daralacağını, Dünya Ticaret Örgütü de küresel ticari aktivitedeki gerilemenin bu yıl %32'ye kadar çıkabileceğini öngörmektedir. Bu dönemde hükümetler ve küresel merkez bankaları reel sektörü ve finansal sistemini desteklemek amacıyla kapsamlı önlemler ve destek paketleri açıklamıştır. Haziran ayıyla birlikte Covid-19 vaka sayısındaki artış sürse de yayılma hızının birçok ülkede azalmasıyla birlikte dünya genelinde kısıtlayıcı önlemler gevşetilmeye başlanmıştır. Normalleşme adımları, ikinci dalga riskini korumakla birlikte, iktisadi faaliyete ilişkin beklentileri olumlu etkilemektedir. Haziran ayıyla birlikte tüketici güveni, işgücü piyasası ve PMI verileri hızla toparlanmaktadır. Virüsün başlangıç yeri ve küresel ekonominin itici gücü Çin'in salgından en önce çıkması da bu toparlanmayı desteklemektedir.

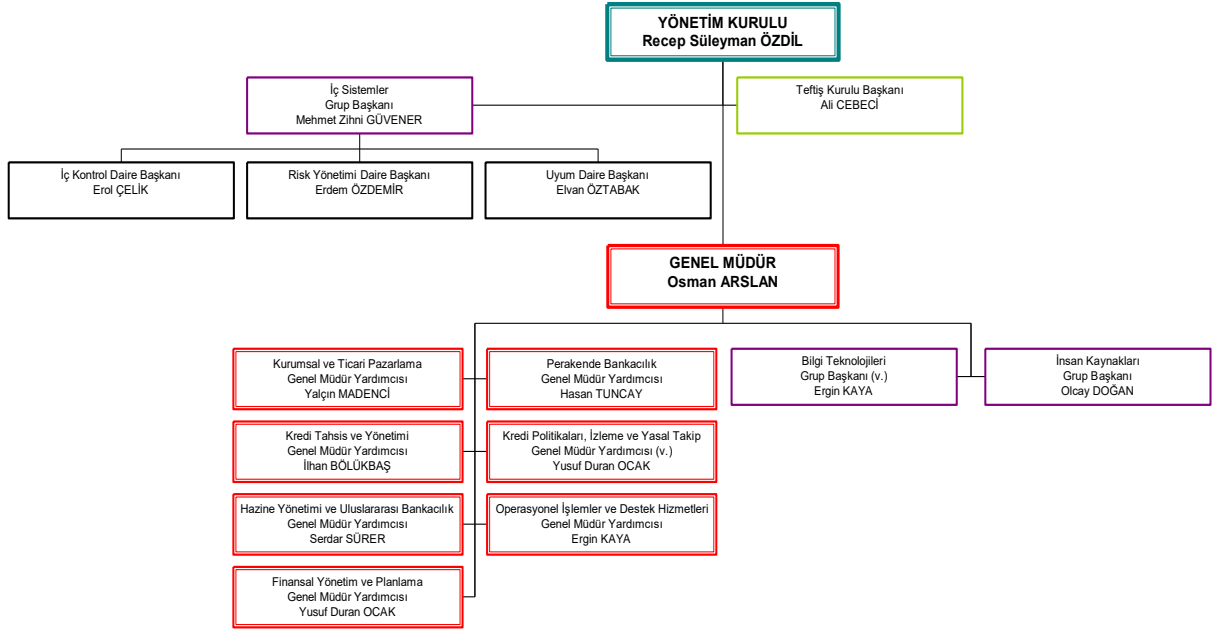
Salgının yayılmasındaki yavaşlamayla birlikte tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de alınan önlemler Mayıs ayı içinde kademeli biçimde gevşetilmeye başlanmıştır. Ocak ve Şubat aylarında henüz Covid-19 etkilerinin hissedilmediği yurt içinde ekonomik aktivite yılın ilk çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %4,5 genişlemiştir. Bu dönemde, tüketim harcamaları büyümeye destek olurken, küresel talepteki azalmaya bağlı olarak net ihracat büyümeyi sınırlandırmıştır. Pandemi döneminde ekonomiyi desteklemek adına 250 baz puan faiz indiren TCMB, Haziran ayıyla birlikte çekirdek enflasyondaki yükseliş eğilimi ve artan kredileri göz önüne alarak bekle-gör pozisyonuna geçmiştir. Dış ticaret istatistiklerinin yanı sıra PMI verileri de Türkiye ekonomisinde en kötünün geride kaldığını ortaya koymaktadır. Yılın ilk yarısında enflasyon gıda fiyatları ve kurdaki yükselişin etkisiyle düşüş eğilimine girememiştir. Salgın sonrası arz dengesizliklerinin düzelmesinin ve kur volatilitesindeki azalmanın, baz etkisiyle birlikte yıllık enflasyonda düşüş yolunu açacağı beklenmektedir. Ayrıca yılın ikinci yarısında normalleşme süreciyle birlikte arz ve talep koşullarının iyileşeceğini ve uygulanan mali teşviklerin etkisini göstererek bütçe gelirlerinin yükselişe geçeceği öngörülmektedir. Böylece her ülkede olduğu gibi Türkiye'de de pandemi döneminde bozulan bütçe açığı/GSYH oranının YEP hedefinden çok uzaklaşmayacağı 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 İhraççıda 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 / 2 YIL	-	-
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-28.06.2019 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -13.08.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 3 YIL	-	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	-27.02.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	-	-

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

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08- 2018/07 -Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-2020/06
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-Sermaye Piyasası Kurulu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2012-01/2016 -Borsa İstanbul AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 01/2016-08/2018 -Türkiye Varlık Fonu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 09/2017- 2018/9 -Halk Hayat ve Emeklilik Yönetim Kurulu Başkan Vekili 06/2019-Halen
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	Ziraat Katılım Bankası AŞ Genel Müdür 02/2015-06/2017 Halk Hayat ve Emeklilik AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07-Halen Halk Sigorta AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/06- 2020/06
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
Mevlüt UYSAL	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

Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul	-İstanbul Medipol Üniversitesi İşletme Yönetim Bilimleri Fakültesi Dekan Vekili 2015/03 – Halen -İstanbul Ticaret Odası Ekonomik Değerlendirme Kurulu Üyesi 2010- Halen -Müstakil Sanayici ve İşadamları Derneği (MÜSİAD) Ekonomik Değerlendirme Kurulu Üyesi 2010- Halen -Mobil Servis Sağlayıcı İşadamları Derneği (MOBİLSİAD) Başkanı 2009-Halen -Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ Yönetim Kurulu Üyesi 2017/01-2018/09 -Nişantaşı Üniversitesi Rektörü 2014/03-2015/03 -Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanlığı İnternet Geliştirme Kurulu Üyesi 2012/08-2018/07
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

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçıda 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	-	-
Ergin KAYA	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri Bilgi Teknolojileri (v.)	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-Halen -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ - Yönetim Kurulu Başkanı 2020/06-Halen	-	-
Yusuf Duran	Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü	-2017/08 tarihinden	-Halk Sigorta A.Ş.	-	-

OCAK	Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip (v.)	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	İtibaren Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı -2007/06-2017/08 Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi-2010/6-2020/06 -Türk P ve I Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/6-Halen -Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.Yönetim Kurulu Başkan Vekili 06/2020-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-2019/6-Halen Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2017/11-Halen		-
Yalçın MADENCİ	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/06 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2014/08-2017/08 Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2011/12-2014/08 İmes Ticari Şube Müdürü	-Halk Finansal Kiralama AŞ. YK Başkanı2019/06-Halen -Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2017/07-2020/06		-
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 Başkan Vekili-2017/08-Halen - Halk Faktoring AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 06/ 2019 - Halen		-
Serdar SÜRER	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/12 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2019/07 tarihinden itibaren vekaleten Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2012/08 tarihinden itibaren Daire Başkanı	-Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 06/19 - Halen -Halk Varlık Kiralama AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 2020/06 - Halen		-

Olcay DOĞAN	Grup Başkanı İnsan Kaynakları	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/05 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları Grup Başkanı -2019/02-2019/05 tarihleri arasında İnsan Kaynakları Daire Başkanı -2017/10-2019/02 tarihleri arasında Kurumsal Mimari Daire Başkanı -2016/11-2017/10 tarihleri arasında Kayseri Ticari Şube Müdürü -2014/08-2016/11 tarihleri arasında Nakit Yönetimi Daire Başkanı -2010/03-2014/08 tarihleri arasında Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Daire Başkanı	-Halk Sigorta. YK Üyesi 2019/04 - 2020/06 -Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2018/10-2020/06	-	-
Mehmet Zihni GÜVENER	Grup Başkanı İç Sistemler	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İSTANBUL	-2019/05 tarihinden itibaren İç Sistemler Grup Başkanı -2017/10-2019/05 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2017/09-2017/10 tarihleri arasında Nakit Yönetimi Daire Başkanı -2016/11-2017/09 tarihleri arasında Beşiktaş Şube Müdürü -2013/03-2016/11 tarihleri arasında Anadolu Kurumsal Şube Müdürü	-Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2018/04-Halen	-	-
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-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 uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

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

Yoktur.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç 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 Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Osman ARSLAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mevlüt UYSAL	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Himmet KARADAĞ	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız 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 - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kerem ALKİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Olcay DOĞAN	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Serdar SÜRER	Üye	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Hasan Gökhan KILIÇ	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
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
Himmet KARADAĞ	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
Himmet KARADAĞ	Başkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Yusuf Duran OCAK	Üye	Kredi Politikaları, İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı (v.)
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Ergin KAYA	Üye	Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Ergin KAYA	Üye	Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı (v.)
Olca DOĞAN	Üye	İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Mehmet Zihni GÜVENER	Üye	İç Sistemler Grup Başkanı
Özgür BOZKURT	Üye	Kredi Süreçleri ve Firma Analiz Daire Başkanı
Semih TUFAN	Üye	Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı
Onur BİLGİN	Üye	Uluslararası Bankacılık ve Finansal Kurumlar Daire Başkanı
Süleyman Baran KOYUNCU	Üye	Şube Operasyonları Daire Başkanı
Fatih ŞAHBAZ	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
Hüseyin ZEYBEK	Üye	Kurumsal Mimari ve Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanı
Mehmet Hakan TERCAN	Üye	Altyapı İşletim ve Yönetimi Daire Başkanı
Hasan Gökhan KILIÇ	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
Erdem ÖZDEMİR	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Hasan ZEYBEK	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 İlkelerine Uyum Raporu"nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilir: https://www.halkbank.com.tr/16948-kurumsal_yonetim_ilkelerine_uyum

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. 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; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	12/06/2020		21/07/2020	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Türkiye Varlık Fonu*	1.862.601.723,776	75,2938647	1.862.601.723,776	75,2938647
Halka Açık Kısım	611.093.194,000	24,7028485	611.093.194,000	24,7028485
Diğer**	81.306,000	0,0032867	81.306,000	0,0032867
TOPLAM	2.473.776.223,776	100	2.473.776.223,776	100

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 1.224.326.155,776 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(**) "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 78.685 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 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.

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

Yoktur.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	0,01	2.473.776.223,776	100,00
			TOPLAM	2.473.776.223,776	100,00

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu	1.862.601.723,776	75,2938647	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

Yoktur.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Mart 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 14.05.2020, 14.02.2020, 14.11.2019 ve 08.08.2019 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 30.03.2020, 31.12.2019, 30.06.2019, 31.12.2018 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. maddesinde yer verilmiştir.

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

31 Mart 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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
31.03.2020	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2019	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2018	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş

31.03.2020 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 2020 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'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla değeri 17.231.126 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.361.357 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 dava süreci devam etmektedir.

Ayrıca, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden davadan kaynaklanan herhangi bir olası ceza, 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.

31.12.2019 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 2019 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, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 451.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın tamamını cari dönemde iptal etmiştir. Eğer ilgili karşılık hiç ayrılmamış ve cari dönemde iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı toplam 451.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 451.000 Bin TL daha az olacaktı.

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değeri 17.116.550 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.119.260 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. Bu dava ve Ana Ortaklık Banka'nın Bölge Mahkemesi ile ABD İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi (İkinci İstinaf) nezdinde yaptığı itiraz ve temyiz süreçleri devam etmektedir. İkinci İstinaf, 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Bölge Mahkemesinde yürütülen duruşmaların geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir.

Ayrıca, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden temyiz aşamasındaki davadan kaynaklanan herhangi bir olası ceza, 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.

31.12.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

Şartlı Görüşün Dayanakları

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

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

Dikkat Çekilen Hususlar

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

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

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

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

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

Ayrıca belirtilecektir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 2.473.776.223,776 TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

10.000.000.000.-TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

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

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

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

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

Bu üçüncü kişiler;

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moody.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

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

18. EKLER

Yoktur.