

## **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 15.000.000.000.-TL olarak belirlenmiştir.

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

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

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz 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.

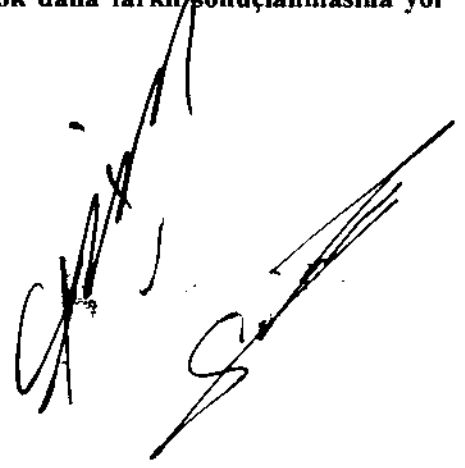
Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraç ilişkili koşullar, ihraçın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya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

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

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

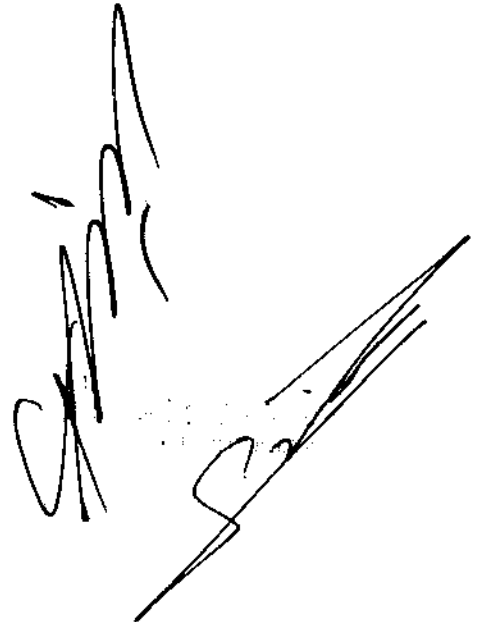
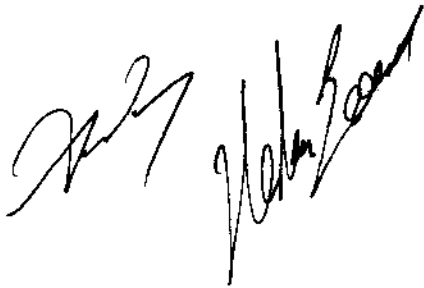
## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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



## İÇİNDEKİLER

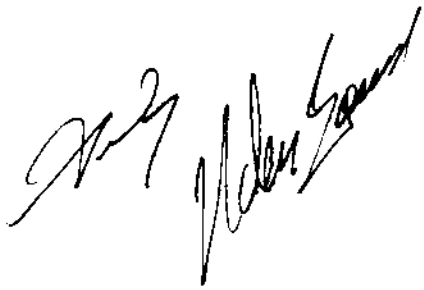
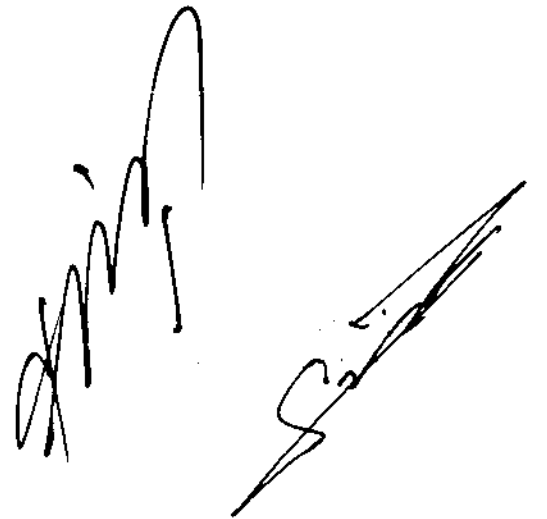
|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....            | 8  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....                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



## KISALTMA VE TANIMLAR

|                                            |                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.                                       | Anonim Şirketi                                                                                                                                 |
| ABD                                        | Amerika Birleşik Devletleri                                                                                                                    |
| ATM                                        | Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)                                                                                        |
| Banka, Ana Ortaklık<br>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                                                                                                                                   |

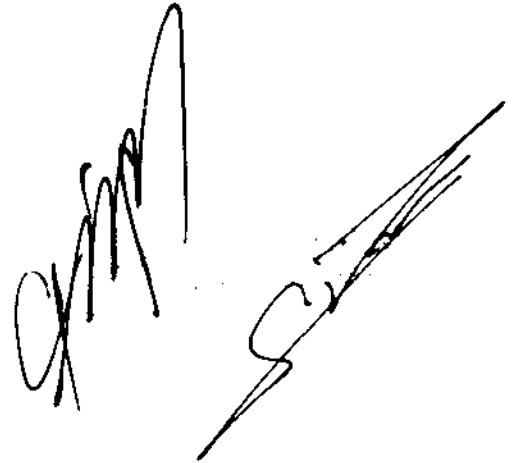
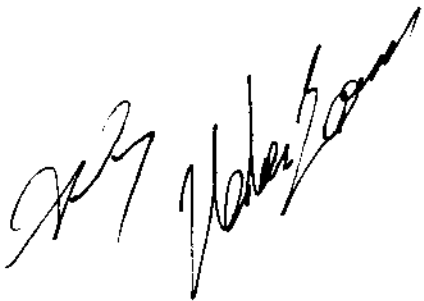
## I. BORSA GÖRÜŞÜ

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Ali Rıza' or similar, written in a cursive style.A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Ali Rıza' or similar, written in a cursive style.

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### BDDK Görüşü

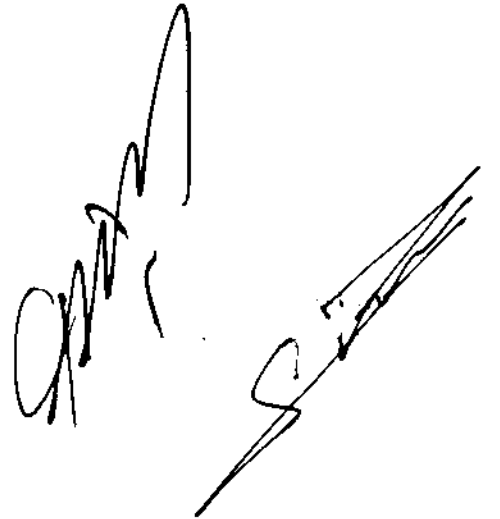
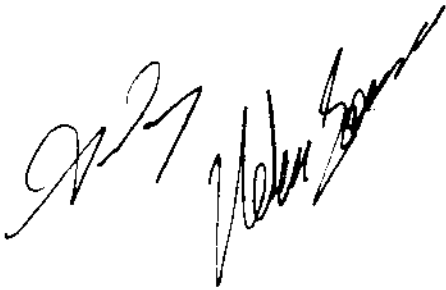
BDDK'nın Banka'yı muhatap ..... tarih ve ..... sayılı yazısına aşağıda yer verilmiştir.



### III. YATIRIMCILARA UYARILAR

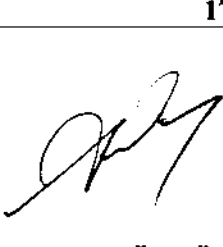
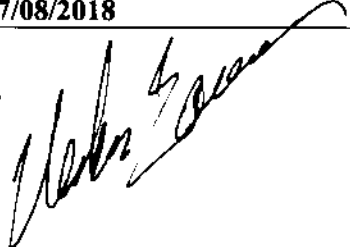
Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının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

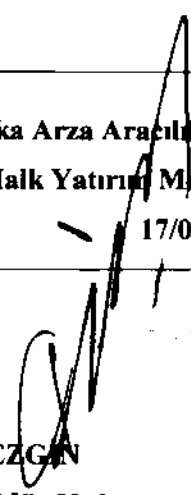
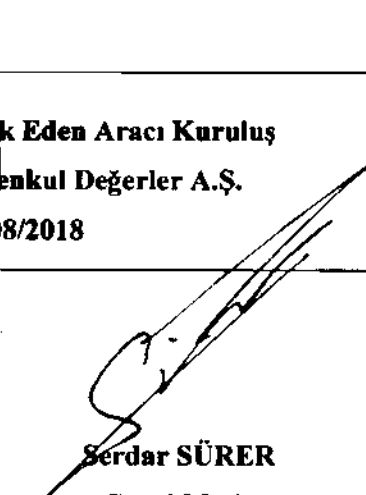
Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun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



### 1) İHRAÇÇI 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.

|                                                                                                                                             |                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</b><br><b>17/08/2018</b>                                                                     | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <br><b>Ömer Aykut ÜNLÜ</b><br><b>Daire Başkanı</b>         | <b>İHRAÇÇI BİLGİ</b><br><b>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |
| <br><b>Hakan ERYILMAZ</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b> |                                                   |

|                                                                                                                                       |                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b><br><b>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b><br><b>17/08/2018</b>                        | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <br><b>Bülent SEZGİN</b><br><b>Genel Müdür Yrd.</b> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ</b><br><b>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |
| <br><b>Serdar SÜRER</b><br><b>Genel Müdür</b>       |                                                   |

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

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

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

Yoktur.

## 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

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

(\*) Söz konusu kalem: "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(\*\*) Söz konusu kalem: "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)", "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)", "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)", "Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

**“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi 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.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

| Banka Kredi Portföyü<br>(Milyon TL) | 31.12.2016 |         | 31.12.2017 |         | 30.06.2018 |         |
|-------------------------------------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
|                                     | Banka      | Sektör  | Banka      | Sektör  | Banka      | Sektör  |
| Konut Kredisı                       | 15.309     | 163.899 | 20.944     | 191.534 | 24.821     | 199.965 |
| Taşıı Kredisı                       | 197        | 6.719   | 281        | 7.203   | 251        | 7.235   |
| İhtıyaç                             | 13.786     | 166.976 | 17.046     | 198.604 | 18.049     | 212.118 |

| Takip Oranları<br>(%) | 31.12.2016 |        | 31.12.2017 |        | 30.06.2018 |        |
|-----------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
|                       | Banka      | Sektör | Banka      | Sektör | Banka      | Sektör |
| Konut Kredisı         | 0,42       | 0,53   | 0,32       | 0,42   | 0,28       | 0,41   |
| Taşıı Kredisı         | 2,42       | 3,26   | 1,80       | 2,76   | 2,00       | 2,69   |
| İhtıyaç               | 2,44       | 5,97   | 2,15       | 4,84   | 2,11       | 4,49   |

\*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Haziran 2018 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

| Bin TL                              | Risk Ağırlıkları<br>30.06.2018 Konsolide |           |           |            |            |            |             |         |      |         |
|-------------------------------------|------------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|-------------|---------|------|---------|
|                                     | %0                                       | %10       | %20       | %35        | %50        | %75        | %100        | %150    | %200 | %250    |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 125.234,023                              | 2.225,752 | 9.125,182 | 39.047,363 | 55.528,802 | 73.571,046 | 125.449,849 | 114.712 | 0    | 519,899 |

| Bin TL                              | Risk Ağırlıkları<br>31.12.2017 Konsolide |           |           |            |            |            |             |         |      |
|-------------------------------------|------------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|-------------|---------|------|
|                                     | %0                                       | %10       | %20       | %50        | %75        | %100       | %150        | %200    | %250 |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 125.234,023                              | 2,225,752 | 9,125,182 | 39,047,363 | 55,528,802 | 73,571,046 | 125,449,849 | 114,712 | 0    |

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

#### 4.1.2. Kur Riski:

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot hem de riske maruz değer yöntemleri ile yapılmaktadır. 30.06.2018 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %34,3'tür.

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

#### 4.1.3. Likidite Riski:

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

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

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

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

| 31.12.2017 (Bin TL) | Vadesiz   | 1 Aya Kadar | 1-3Ay      | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl     | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam      |
|---------------------|-----------|-------------|------------|------------|-------------|----------------|---------------|-------------|
| Toplam Varlıklar    | 5.976.920 | 53.999.072  | 14.969.679 | 74.950.291 | 106.647.425 | 48.029.463     | 7.656.906     | 312.219.756 |

|                      |             |             |             |            |            |            |             |             |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Toplam Yükümlülükler | 29.918.047  | 151.990.459 | 43.075.481  | 38.584.436 | 16.026.374 | 5.964.981  | 26.659.978  | 312.219.756 |
| Likidite Açığı       | -23.941.127 | -98.001.387 | -28.105.802 | 36.365.855 | 90.621.051 | 42.064.482 | -19.003.072 |             |

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26/12/2015 tarih ve 6143 sayılı Kararı ile birinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları , ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları ile stok likidite yeterlilik oranının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve söz konusu oranlar için BDDK'ya raporlama yapılmamasına karar verilmiştir. 05/01/2015 tarihinden itibaren uygulanacak karar sonrası Bankalar likidite yeterliliklerini 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 28 Ağustos 2015 tarih ve 29451 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ölçmektedirler. 2015 yılında yabancı para için %40, toplam için ise %60 olarak belirlenen likidite karşılama oranı alt sınırları her yıl %10 artırılabilecek ve 2019 yılında nihai olarak yabancı para için %80, toplam için %100 olarak uygulanacaktır. Bankanın 31.12.2017 ve 30.06.2018 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

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

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

#### 4.1.4. Faiz Riski:

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

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

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

| 30.06.2018<br>(Bin TL)    | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay     | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz     | Toplam      |
|---------------------------|--------------|------------|------------|------------|----------------|-------------|-------------|
| Toplam Varlıklar          | 61.680.332   | 48.923.749 | 92.204.040 | 78.952.699 | 30.170.088     | 44.898.772  | 356.829.675 |
| Toplam Yükümlülükler      | 173.375.684  | 46.722.661 | 45.729.829 | 12.024.873 | 1.179.521      | 77.797.107  | 356.829.675 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -            | 2.201.088  | 46.474.211 | 66.927.826 | 28.990.561     | -           | 144.593.687 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -111.695.352 |            |            |            |                | -32.898.335 | 144.593.687 |

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

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

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

#### 4.1.5. Operasyonel Risk:

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

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

| <b>Bin TL</b>                                   | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>30.06.2018</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması | 1.017.420         | 1.117.947         | 1.483.840         |
| Operasyonel Risk Esas Tutar                     | 12.718.488        | 14.724.338        | 18.548.004        |

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

#### 4.1.6. Piyasa Riski:

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

Piyasa risk ölçümü tablosunu aşağıda bulabilirsiniz;

| Piyasa Riski Ölçümü<br>(Bin TL)                                                                  | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 30.06.2018 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | 73,557     | 152,029    | 49,960     |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 16,949     | 36,685     | 14,012     |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-     | 0          | 0          | 0          |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 86,953     | 99,507     | 130,056    |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                            | 0          | 0          | 0          |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 0          | 0          | 0          |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 584        | 2,146      | 22,758     |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot               | 0          | 0          | 0          |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü    | 0          | 0          | 0          |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)            | 178,043    | 290,367    | 216,786    |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)                                   | 2,225,538  | 3,629,588  | 2,709,825  |

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

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

| 30.06.2018 (Milyon TL)    |           |           |        |
|---------------------------|-----------|-----------|--------|
| Faiz Bugünkü Değer        | 1,058,216 | Faiz RMD  | 15,000 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | 808,171   | Döviz RMD | 66,406 |
| 31.12.2017 (Milyon TL)    |           |           |        |
| Faiz Bugünkü Değer        | 5,792,202 | Faiz RMD  | 15,378 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | 322,352   | Döviz RMD | 4,321  |
| 31.12.2016 (Milyon TL)    |           |           |        |
| Faiz Bugünkü Değer        | 3,035,610 | Faiz RMD  | 9,420  |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | 440,228   | Döviz RMD | 4,321  |

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

#### 4.2. Diğer Riskler

##### 4.2.1. İtibar Riski:

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

##### 4.2.2. İş Riski:

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

##### 4.2.3. Stratejik Risk:

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

##### 4.2.4. Diğer Risk

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

### 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

#### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

##### 5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

##### 5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

|                                                     |   |                                                              |
|-----------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------|
| <b>Merkez Adres</b>                                 | : | Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746<br>Ataşehir/İSTANBUL |
| <b>Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili<br/>Müdürlüğü</b> | : | İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü                            |
| <b>Ticaret Sicil Numarası</b>                       | : | 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:

|                                   |   |                                                              |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------------------------------|
| <b>Hukuki Statü</b>               | : | Anonim Şirket                                                |
| <b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>  | : | T.C. Kanunları                                               |
| <b>Kurulduğu Ülke</b>             | : | Türkiye                                                      |
| <b>Fiili Yönetim Yeri</b>         | : | Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746<br>Ataşehir/İSTANBUL |
| <b>İnternet Adresi</b>            | : | http://www.halkbank.com.tr                                   |
| <b>Telefon ve Faks Numaraları</b> | : | 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:

**Fitch Ratings Derecelendirme Notları (20 Temmuz 2018)**

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

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

**Moody's Derecelendirme Notları (7 Haziran 2018)**

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

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

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

## 5.2. Yatırımlar:

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

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

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

Halkbank'ın %24.98'lik hissesi 10 Mayıs 2007 tarihinde ve %23.92'lik hissesi de 21 Kasım 2012 tarihinde başarılı bir şekilde halka arz edilmiştir.

Bankanın nitelikli hissedarı %51,11'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

**A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık:** Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 40 – 150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 14.08.2018 itibarıyla 7 Kurumsal ve 36 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir.

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

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

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

(\* )Kaynak: BDDK Haziran 2018 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 998 ESKKK’nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50’si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı’nca karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu’nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank’taki kamu payının %50’nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkârlara kredi kullanılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

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

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

Sektörde Haziran 2018 döneminde 2.786.437 kişiye, 50,2 milyar TL tutarında tüketici kredisi ve konut kredisi kullandırılmıştır. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Haziran 2018 Raporu) Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullandırılan kredi tutarında %6 oranında artış gözlenirken Bankamızda ise %16 artış yaşanmıştır.

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

Yoktur.

## **6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:**

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

Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2017 yıl sonuna göre %14,1 oranında artırarak 348,3 Milyar TL’ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %12,7 oranında büyümüş olup, Haziran 2018 döneminde Halkbank’ın aktif büyüklük pazar payı %9,5’tir\*.

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

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

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

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

(\*) [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr) Haziran 2018 Aylık Bülten

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

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

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

*\*Reeskontlar hariçtir.*

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

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

*\*Reeskontlar dahildir.*

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

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

\*Reeskontlar dahildir.

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

|    |                                   |                  |                     | 2017 –<br>Haziran<br>2018 |                                    |
|----|-----------------------------------|------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|
|    | <b>TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL</b> | <b>2017</b>      | <b>Haziran 2018</b> | <b>Fark (%)</b>           | <b>Haziran 2018 Pazar Payı (%)</b> |
| 1  | Ziraat Bankası                    | 266.384          | 314.103             | 17,9                      | 15,6                               |
| 2  | <b>HALKBANK</b>                   | <b>193.227</b>   | <b>221.319</b>      | <b>14,5</b>               | <b>11,0</b>                        |
| 3  | İş Bankası                        | 203.752          | 219.102             | 7,5                       | 10,9                               |
| 4  | Garanti                           | 181.116          | 206.059             | 13,8                      | 10,3                               |
| 5  | Akbank                            | 184.904          | 198.446             | 7,3                       | 9,9                                |
| 6  | Yapı Kredi                        | 169.347          | 185.604             | 9,6                       | 9,2                                |
| 7  | Vakıfbank                         | 155.277          | 170.417             | 9,7                       | 8,5                                |
| 8  | Denizbank                         | 75.246           | 83.984              | 11,6                      | 4,2                                |
| 9  | Finansbank                        | 67.641           | 78.361              | 15,8                      | 3,9                                |
| 10 | Teb                               | 55.577           | 65.792              | 18,4                      | 3,3                                |
|    | <b>SEKTÖR</b>                     | <b>1.796.536</b> | <b>2.010.291</b>    | <b>11,8</b>               |                                    |

\*Bankalar Mevduatı dahildir.

\*Reeskontlar dahildir.

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

### **Güçlü Teknolojik Altyapı**

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

### **Yakın Coğrafyada Genişleme\***

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

2015 yılında Cacanska Banka'nın %76,76'sını satın alarak bankanın adını Halkbank A.D. Beograd olarak değiştiren Halkbank, Sırbistan'da kalıcı işlere imza atmaya devam etmektedir. Yaptığı sermaye artırım ve hisse alımları sonrasında Halkbank A.D. Beograd'ın %99,89'una sahip olan Halkbank, Sırbistan'daki büyüme stratejisinin yeni bir halkası olarak 36'nci şubesini açmıştır.

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

### **Hedefler\***

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

### **Stratejiler\***

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

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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/667451>

### **6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:**

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

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

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

|                          | Unvanı                                  | Adres (Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b> |                                         |                    |                                     |                                |                       |
| 1                        | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.       | İstanbul/Türkiye   | 99,96                               | 0,04                           | Tam Konsolidasyon     |
| 2                        | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye   | 79,33                               | 20,67                          | Tam Konsolidasyon     |
| 3                        | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.            | İstanbul/Türkiye   | 100,00                              | 0,00                           | Tam Konsolidasyon     |
| 4                        | Halk Sigorta A.Ş.                       | İstanbul/Türkiye   | 89,18                               | 10,82                          | Tam Konsolidasyon     |
| 5                        | Halk Finansal Kiralama A.Ş.             | İstanbul/Türkiye   | 99,999994                           | 0,000006                       | Tam Konsolidasyon     |
| 6                        | Halk Portföy Yönetimi A.Ş.              | İstanbul/Türkiye   | 74,99                               | 25,01                          | Tam Konsolidasyon     |
| 7                        | Halk Banka A.D., Skopje                 | Üsküp/Makedonya    | 99,17                               | 0,83                           | Tam Konsolidasyon     |
| 8                        | Halkbank A.D. Beograd                   | Belgrad/Sırbistan  | 99,99                               | 0,01                           | Tam Konsolidasyon     |
| 9                        | Halk Faktoring A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye   | 97,50                               | 2,50                           | Tam Konsolidasyon     |

|                                         |                                                                |                      |            |          |                                    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|------------|----------|------------------------------------|
| 10                                      | Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.                      | İstanbul/Türkiye     | 100        | 0,00     | Tam Konsolidasyon                  |
| 11                                      | Halk Varlık Kiralama A.Ş.                                      | İstanbul/Türkiye     | 100        | 0,00     | Tam Konsolidasyon                  |
| <b>İştirakler</b>                       |                                                                |                      |            |          |                                    |
| 12                                      | Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.                  | Ankara/Türkiye       | 31,47      | 68,53    | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 13                                      | Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.                               | Rotterdam/Hollanda   | 30,00      | 70,00    | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 14                                      | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.                                | İstanbul/Türkiye     | 18,95      | 81,05    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 15                                      | KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                                    | İstanbul/Türkiye     | 18,18      | 81,82    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 16                                      | Türk P & I Sigorta A.Ş.                                        | İstanbul/Türkiye     | 16,67      | 83,33    | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| <b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler</b> |                                                                |                      |            |          |                                    |
| 17                                      | KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.                                    | Ankara/Türkiye       | 1,54       | 98,31    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 18                                      | MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.                    | Mersin/Türkiye       | 1,37       | 98,63    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 19                                      | İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.                         | İstanbul/Türkiye     | 0,99       | 99,01    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 20                                      | T.C. Merkez Bankası                                            | Ankara/Türkiye       | 1,11       | 98,89    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 21                                      | Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag                      | Budapeşte/Macaristan | 1,07       | 98,93    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 22                                      | ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş. | Alanya/Türkiye       | 0,50       | 99,50    | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 23                                      | Borsa İstanbul A.Ş.                                            | İstanbul/Türkiye     | 0,0035     | 99,9965  | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 24                                      | Visa INC.                                                      | Kaliforniya / ABD    | 0,00000001 | 99,99999 | Konsolidasyona Tabi Değil          |
| 25                                      | Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.*                             | Ankara/Türkiye       | 3          | 97       | Konsolidasyona Tabi Değil          |

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

#### **Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

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

15.10.2015 tarih ve 28 sayılı toplantısında alınan Karar ile "geniş yetkili aracı kurum" olarak sınıflandırılmış ve yetkilendirilmiştir.

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

#### **Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.**

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31/46 sayılı Kararı gereği, bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde sahip olunan doğrudan veya dolaylı hisselerin kısmen veya tamamen satışlarının 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 22.07.2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Ayrıca Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 29.12.2014 tarih ve 2014/129 sayılı Kararı ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait paylar ile 29.12.2014 tarih ve 2014/130 sayılı Kararı ile Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait payların özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından ihale İlanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu ihale İlanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre; son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan ön yeterlilik başvurularının değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan İhale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

#### **Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

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

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

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

Banka 30.12.2016 tarihli KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı %7,36 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. sermayesindeki pay oranımız %79,07'ye ulaşmıştır. Borsadan geri alım kapsamında alınan 58.178.537,870 adet Halk GYO A.Ş. hissesi ile birlikte Bankamız pay oranı %79,20' den %79,33'e yükselmiştir. Şirket'in 26.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 820.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi; 38.000.000 TL artırılmış olup 858.000.000 TL'ye yükseltilmiş olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 680.622.668,443 TL' dir.

#### **Halk Sigorta A.Ş.**

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

Şirket'in ödenmiş sermayesi 280 milyon TL olup, Bankamızın söz konusu sermayedeki payı %89,18'dir.

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

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

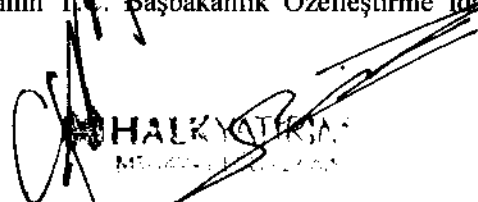
Bu kapsamda;

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31/46 sayılı Kararı gereği, bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde sahip olunan doğrudan veya dolaylı hisselerin kısmen veya tamamen satışlarının 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 22.07.2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Ayrıca Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 29.12.2014 tarih ve 2014/129 sayılı Kararı ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait paylar ile 29.12.2014 tarih ve 2014/130 sayılı Kararı ile Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait payların özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından ihale ilanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu ihale ilanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre; son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan ön yeterlilik başvurularının değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi

 HALK SİGORTA A.Ş.  
MÜDÜRLÜĞÜ

Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan ihale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

#### **Halk Portföy Yönetimi A.Ş.**

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

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

#### **Halk Finansal Kiralama A.Ş.**

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

#### **Halk Faktoring A.Ş.**

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

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

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

#### **Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.**

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

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

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

#### **Halk Varlık Kiralama A.Ş.**

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

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

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

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

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

- 103 gün vadeli 100.000.000 TL tutarında 1.Tertip kira sertifikası ihracını 20.07.2018 tarihinde
- 117 gün vadeli 150.000.000 TL tutarında 2.Tertip kira sertifikası ihracını 09.08.2018 tarihinde gerçekleştirmiştir.

#### **Türk P&I Sigorta A.Ş.**

Şirketin faaliyet amacı 5684 Sayılı Sigortacılık Kanununa göre hayat dışı sigorta branşlarından münhasıran su araçları sorumluluk sigortası konusunda faaliyette 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 8,3 milyon TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 1,4 milyon TL, pay oranı ise % 16,6667'dir.

#### **Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

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

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

#### **Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.**

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

#### **KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.**

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

#### **Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:**

##### **Halk Banka A.D. Skopje**

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

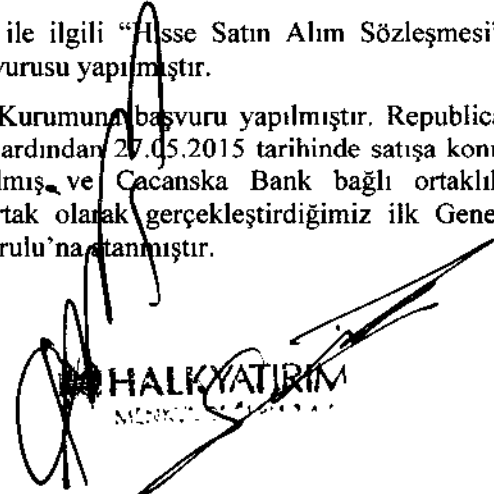
Halk Banka A.D., Skopje Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile 01.10.2012 tarihi itibarıyla devralmıştır. Bu devirle birlikte Halk Banka A.D., Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD'den 2.893.690.000 MKD'ye, Bankamızın pay oranı ise %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Banka A.D., Skopje'nin 27.06.2016 tarihli Olağan ve 29.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında geçmiş yıl karları ile dönem karının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiş olup 2.893.690.000 MKD olan sermaye, 739.490.000 MKD tutarında artırılarak 3.633.180.000 MKD'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımı 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 artırımı sonrası Bankamızın pay oranı %99,03'den %99,17'ye yükselmiştir.

Banka Üsküp'te 19, diğer şehirlerde de 21 adet olmak üzere toplam 40 şubesi ve toplam 516 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

##### **Halkbank A.D. Beograd**

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

27.03.2015 tarihinde Repuplica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumu'na 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.

  
**HALK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

Halkbank A.D. Beograd'ın halka açık hisselerinin Bankamızca satın alınması ve 20 Milyon Euro bedelli 2 adet sermaye artırımından sonra Bankamızın pay oranı %99,99 olmuştur. Şirket Sırbistan'da 36 hizmet noktasında 474 personeli ile hizmet vermektedir.

#### **Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.**

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

#### **Sberbank Magyarorszag Zrt.**

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.100.000 Macar Forinti olup, 30.06.2018 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi US\$ olarak 13.200.732 US\$ ve Türk Lirası olarak 60.063.334-TL'dir Halkbank'ın iştirak payı %1,07'dir.

#### **Visa INC.**

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

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

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

#### **8. EĞİLİM BİLGİLERİ**

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

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

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

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

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

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

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

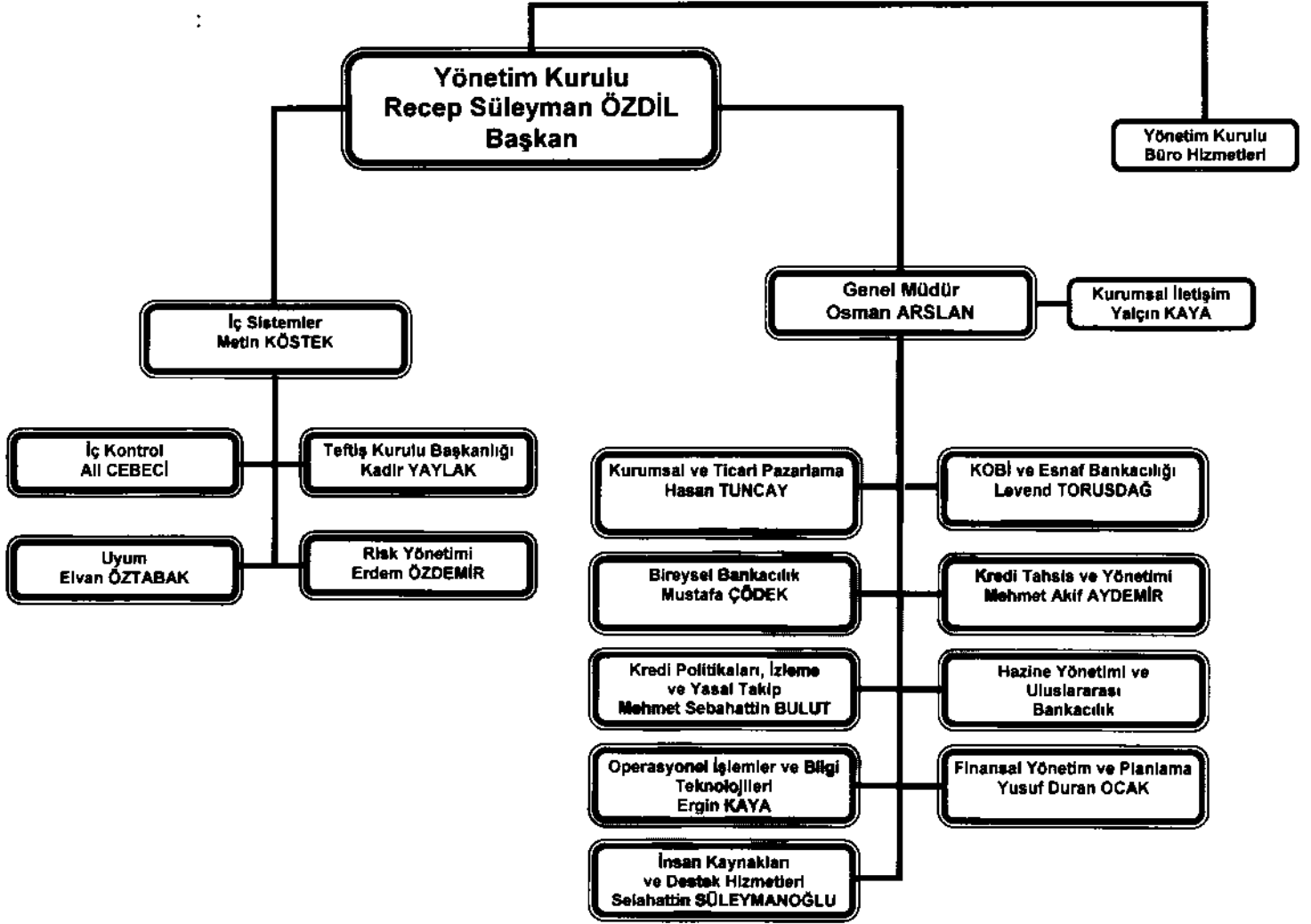
2018 yılının ilk çeyreğinde %7,4 büyüyen Türkiye ekonomisi OECD, Avrupa Birliği ve G20 ülkeleri arasında en güçlü büyüme performansı gösteren ülkelerin başında yer almıştır. Canlı iç talep yılın ilk çeyreğinde ekonomideki bu hızlı toparlanmada önemli rol oynarken makine-teçhizat yatırımlarının istikrarlı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

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

#### 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ YOKTUR.

## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

### 10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



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

### 10.2. İdari yapı:

#### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı           | Görevi                                               | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler                                           | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |   |
|----------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---|
|                      |                                                      |                                                                                     |                                   | (TL)         |   |
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı                               | 27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı                               | 3 YIL / 2 YIL                     | -            | - |
| Himmet KARADAĞ       | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi | 13.08.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL                     | -            | - |
| Osman ARSLAN         | Yönetim Kurulu Üyesi                                 | 08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel                        | 3 YIL / 2 YIL                     | -            | - |

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

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

| Adı Soyadı           | Görevi                                               | İş Adresi                                                                                       | Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı                               | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-İstanbul | TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8<br>Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür 2005 – 2011/3<br>Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08- 2018/07<br>Halkbank A.D. Beograd . Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-Halen |
| Himmet KARADAĞ       | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-İstanbul | Sermaye Piyasası Kurulu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2012-01/2016,<br>Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 01/2016-08/2018,<br>Türkiye Varlık Fonu Yönetim Kurulu Başkan Vekili 09/2017- Halen                                                               |
| Sadık TILTAK         | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                        | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak<br>No:4 34746                      | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04                                                                                                                                                                                                 |

|                       |                                     |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                     | Ataşehir-İstanbul                                                                      | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen                                                                                                                                                                |
| Osman ARSLAN          | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür 02/2015-06/2017<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07-Halen<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06- Halen                                    |
| Cenap AŞCI            | Yönetim Kurulu Üyesi                | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | -Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Müsteşar-2015/11-Halen<br>-Gümrükler Genel Müdürlüğü-Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür-2011-2015<br>-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Gümrük ve Ticaret Bakanı-63.Hükümet (Geçici Bakanlar Kurulu) |
| Maksut SERİM          | Yönetim Kurulu Üyesi                | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başkanışmanlığı 01/2016-Halen                                                                                                                                                        |
| Meltem TAYLAN AYDIN   | Yönetim Kurulu Üyesi                | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Danışmanı -Halen                                                                                                                                                                     |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi       | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız Üye -2017/06-Halen                                                                                                                                   |

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

| Adı Soyadı | Görevi | İş Adresi | Son 5 Yılda | Son 5 Yılda Ortaklık | Sermaye Payı |
|------------|--------|-----------|-------------|----------------------|--------------|
|------------|--------|-----------|-------------|----------------------|--------------|

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

|                         |                                                    |                                                                                                     | <b>İhraççıda<br/>Üstlendiği<br/>Görevler</b>                                   | <b>Dışında<br/>Üstlendiği<br/>Görevler</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>(TL)</b> | <b>(%)</b> |
|-------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Osman ARSLAN            | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi,<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-İSTANBUL  |                                                                                | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/07-Halen<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/06-Halen                                                                                                                                                | -           | -          |
| Mehmet Akif AYDEMİR     | Genel Müdür Yardımcısı<br>Kredi Tahsis ve Yönetimi | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir - İSTANBUL | 04.03.2010 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2015/10<br>Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2015/04<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi-2010/05-2012/05 | -           | -          |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU | Genel Müdür                                        | -                                                                                                   | -                                                                              | Halk GYO A.Ş.-Yönetim                                                                                                                                                                                                                                                      | -           | -          |

|                    |                                                                                     |                                                                                                             |   |                                                                                                                                                                                                                                                 |   |   |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|                    | Yardımcısı<br>İnsan<br>Kaynakları<br>ve Destek<br>Hizmetleri                        |                                                                                                             |   | Kurulu<br>Başkan<br>Vekili -<br>2018/07-<br>Halen                                                                                                                                                                                               |   |   |
| Hakan ERYILMAZ     | Genel<br>Müdür<br>Yardımcısı<br>Hazine<br>Yönetimi ve<br>Uluslararası<br>Bankacılık | -                                                                                                           | - | Halk Varlık<br>Kiralama<br>A.Ş.-Yönetim<br>Kurulu<br>Başkan<br>Vekili-<br>2017/10-<br>Halen<br>Halk Yatırım<br>Menkul<br>Değerler A.Ş.-<br>Yönetim<br>Kurulu<br>Başkanı-<br>2018/4-Halen<br>DHB<br>Yönetim<br>Kurulu Üyesi<br>2017/08-<br>Halen | - | - |
| Ergin KAYA         | Genel<br>Müdür<br>Yardımcısı<br>Operasyonel<br>İşlemler                             | Halkbank Genel<br>Müdürlüğü<br>Barbaros<br>Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-<br>İSTANBUL |   | Bileşim A.Ş.-<br>Yönetim<br>Kurulu<br>Başkanı-<br>2012/05-<br>Halen<br>Bankalararası<br>Kart Merkezi<br>A.Ş.-Yönetim<br>Kurulu<br>Üyesi-<br>2017/07-<br>Halen                                                                                   | - | - |
| Levend<br>TORUSDAĞ | Genel<br>Müdür<br>Yardımcısı<br>Esnaf-KOBİ<br>Bankacılığı                           | Halkbank Genel<br>Müdürlüğü<br>Barbaros<br>Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-<br>İSTANBUL |   | Halk<br>Faktoring<br>A.Ş.-Yönetim<br>Kurulu<br>Başkan<br>Vekili<br>2017/07 -<br>Halen<br>Halk Banka<br>AD Skopje-<br>Yönetim                                                                                                                    | - | - |

|                         |                                                                    |                                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                  |   |   |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|                         |                                                                    |                                                                                                                                                                 |                                                                                         | Kurulu Başkanı<br>2017/07-Halen                                                                                                                                                                  |   |   |
| Yusuf Duran OCAK        | Genel Müdür Yardımcısı<br>Finansal Yönetim ve Planlama             | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-İSTANBUL                                                               |                                                                                         | Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-<br>2010/6-Halen                                                                                                                                          | - | - |
| Mustafa ÇÖDEK           | Genel Müdür Yardımcısı<br>Bireysel Bankacılık                      | Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası<br>İçerenköy Mahallesi<br>Kayışdağı Caddesi<br>Karamançiftliği Yolu No:49<br>Global Plaza D Blok<br>Ataşehir-İSTANBUL |                                                                                         | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>2017/07-Halen<br>Türk P and I Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-<br>2017/7-Halen                                            | - | - |
| Mehmet Sebahattin BULUT | Genel Müdür Yardımcısı<br>Kredi Politikaları İzleme ve Yasal Takip | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir - İSTANBUL                                                             | 07.07.2014 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı | KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-<br>2014/09-Halen<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi<br>-2015/04-2015/10<br>KOBİ GSYO A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-<br>2017/7-Halen | - | - |
| Hasan TUNCAY            | Genel Müdür Yardımcısı                                             | Halkbank Genel Müdürlüğü<br>Barbaros                                                                                                                            |                                                                                         | Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim                                                                                                                                                              | - | - |

|              |                                              |                                                                                                                                                                                       |  |                                                                                                                                                                                                           |   |   |
|--------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|              | Kurumsal<br>ve Ticari<br>Pazarlama           | Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-<br>İSTANBUL                                                                                                                      |  | Kurulu<br>Başkanı<br>2017/07-<br>Halen<br>Halkbank<br>A.D. Beograd<br>-Yönetim<br>Kurulu<br>Üyesi-<br>2017/11-<br>Halen<br>Halk Finansal<br>Kiralama<br>A.Ş. Yönetim<br>Kurulu<br>Başkanı<br>2017/7-Halen |   |   |
| Metin KÖSTEK | Genel<br>Müdür<br>Yardımcısı<br>İç Sistemler | Halkbank Genel<br>Müdürlüğü<br>Barbaros<br>Mahallesi<br>Şebboy Sokak<br>No:4 34746<br>Ataşehir-<br>İSTANBUL                                                                           |  | Halk Finansal<br>Kiralama<br>A.Ş.-Yönetim<br>Kurulu<br>Başkan<br>Vekili-<br>2017/07-<br>Halen                                                                                                             |   |   |
| Kadir YAYLAK | Teftiş<br>Kurulu<br>Başkanı                  | Halkbank Genel<br>Müdürlüğü Ek<br>Hizmet Binası<br>İçerenköy<br>Mahallesi<br>Kayışdağı<br>Caddesi<br>Karamançiftliği<br>Yolu No:49<br>Global Plaza D<br>Blok<br>Ataşehir-<br>İSTANBUL |  | Halk Portföy<br>Yönetimi<br>A.Ş.-Yönetim<br>Kurulu<br>Başkanı-<br>2017/07-<br>Halen                                                                                                                       | - | - |

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

### Denetim Komitesi

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

| DENETİM KOMİTESİ |        |                                                                 |
|------------------|--------|-----------------------------------------------------------------|
| ADI SOYADI *     | GÖREVİ | İŞ ADRESİ                                                       |
| Sadık TILTAK     | Başkan | Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746<br>Ataşehir/İSTANBUL |
| Ahmet YARIZ      | Üye    | Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746<br>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 Müdüre 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 katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere, süre şartı hariç Genel Müdüre aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

| ÜYE                   | GÖREVİ    | ÜYE TANIMI                          |
|-----------------------|-----------|-------------------------------------|
| Osman ARSLAN          | Başkan    | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Sadık TILTAK          | Üye       | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi       |
| Ahmet YARIZ           | Üye       | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi       |
| Cenap AŞÇI            | Yedek Üye | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | Yedek Üye | Yönetim Kurulu Üyesi                |

### Kurumsal Yönetim Komitesi

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

### **Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları**

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar. Bankamız Yönetim Kurulu 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                                                        |
|-------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------|
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU   | Başkan | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                     |
| Cenap AŞCI              | Üye    | Yönetim Kurulu Üyesi                                              |
| Yusuf Duran OCAK        | Üye    | Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı               |
| Hakan ERYILMAZ          | Üye    | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU | Üye    | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı      |
| Hakan ÖZYOL             | 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 Yetkileriyle Çalışma Esasları**

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar. Ücretlendirme uygulamalarını 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                                                    |
| Ahmet YARIZ            | Başkan | Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL |
| Meltem TAYLAN AYDIN    | Üye    | Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA           |

### **Sürdürülebilirlik Komitesi**

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

### **Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:**

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen "Sürdürülebilirlik Politikası'nın takibini ve uygulanmasını yapar, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur, ilgili birimlerle

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

| SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ |        |                                                                         |
|----------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|
| ADI SOYADI                 | GÖREVİ | ÜYE TANIMI                                                              |
| Sadık TILTAK               | Başkan | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                           |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU      | Üye    | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                           |
| Mehmet Sebahattin BULUT    | Üye    | Kredi Politikaları İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı         |
| Yusuf Duran OCAK           | Üye    | Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı                     |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU    | Üye    | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı            |
| Ergin KAYA                 | Üye    | Operasyonel İşlemler ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı      |
| Metin KÖSTEK               | Üye    | İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı                                     |
| Özgür BOZKURT              | Üye    | Kredi Politikaları Uygulama Daire Başkanı (v.)                          |
| Burak MÜEZZİNOĞLU          | Üye    | Finansal Kurumsal ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı                 |
| Onur BİLGİN                | Üye    | Uluslararası Bankacılık ve Yapılandırılmış Finansman Daire Başkanı (v.) |
| Osman KARAASLAN            | Üye    | Şube Operasyonları Daire Başkanı                                        |
| Yalçın KAYA                | Üye    | Kurumsal İletişim Daire Başkanı                                         |
| Yavuz Selim GÖMLEKSİZ      | Üye    | Altyapı İşletim ve Yönetimi Daire Başkanı                               |
| Hakan ÖZYOL                | Üye    | İnsan Kaynakları Daire Başkanı                                          |
| İbrahim Okan ÇAĞLAR        | Üye    | Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı                                        |
| Erdem ÖZDEMİR              | Üye    | Risk Yönetimi Daire Başkanı                                             |
| Mehmet TANRIVERDİ          | Üye    | Destek ve İnşaat Daire Başkanı                                          |

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

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

Halkbank, SPK Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve kurumsal internet sayfasında bulunan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu"nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilir: <http://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=1421>

<http://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=1421>

## 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;                                       | Sermaye Payı / Oy Hakkı |            |                      |            |
| Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı                  | 08/06/2017              |            | 09/08/2018           |            |
|                                                | (TL)                    | (%)        | (TL)                 | (%)        |
| Türkiye Varlık Fonu*                           | 638.825.500             | 51,1060400 | 638.825.500          | 51,1060400 |
| Halka Açık Kısım                               | 611.089.724             | 48,8871779 | 611.091.275          | 48,8873020 |
| Diğer**                                        | 84.776                  | 0,0067821  | 83.225               | 0,0066580  |
| <b>TOPLAM</b>                                  | <b>1.250.000.000</b>    | <b>100</b> | <b>1.250.000.000</b> | <b>100</b> |

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

(\*\*) Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 80.604 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 "Kaydı Bilinmeyen Ortak Hesabı" izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

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

Yoktur.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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<br>Unvanı | Sahip Olduğu<br>Pay Tutarı<br>(TL) | Pay<br>(%) | Kontrolün<br>Kaynağı | Tedbirler |
|---------------------------|------------------------------------|------------|----------------------|-----------|
|---------------------------|------------------------------------|------------|----------------------|-----------|

|                     |             |           |               |                                                                                                                                       |
|---------------------|-------------|-----------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Türkiye Varlık Fonu | 638.825.500 | 51,106040 | Pay Sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir. |
|---------------------|-------------|-----------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

Yoktur.

**13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER**

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 30 Haziran 2018, 31 Aralık 2017, 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 09.08.2018, 14.02.2018, 03.08.2017 ve 13.02.2017 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 30.06.2018, 31.12.2017, 31.12.2016 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. Maddesinde yer verilmiştir.

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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından, 31 Aralık 2016 hesap dönemi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi                                         | Sorumlu Baş Ortak | Görüş  |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|--------|
| 30.06.2018   | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | Hasan Kılıç       | Olumlu |
| 31.12.2017   | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | Hasan Kılıç       | Olumlu |
| 31.12.2016   | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Alper Güvenç      | Olumlu |

**30.06.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme

ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

**31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

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

**31.12.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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

Ayrıca belirtilecektir.

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

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

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

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

**\*İlgili KAP Açıklaması:** <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-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 KKDF incelemesi ile ilgili olarak Bankamız lehine dava konusu işlemlerin iptaline karar verilmiş, karar henüz kesinleşmemiştir. 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 KKDF incelemesi ile ilgili

olarak Bankamız lehine dava konusu işlemlerin iptaline karar verilmiş, karar henüz kesinleşmemiştir. Kamuoyunun ve yatırımcıların bilgisine sunulur\*.

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

#### 14. DİĞER BİLGİLER

##### 14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 1.250.000.000.-TL

##### 14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

7.500.000.000.-TL

##### 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](http://www.halkbank.com.tr)) ve KAP'da ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) yer almaktadır.

(\*)<https://www.halkbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/Channel/Index/30> ve

<https://www.halkbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/Channel/Index/29>

(\*\*) <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2423-turkiye-halk-bankasi-a-s-ve>

<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;

- 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.
- Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan aracı kuruluşlarla bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

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

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

Moody's: [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

**17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER**

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

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

**18. EKLER**

Yoktur.