



Başvuru İzahname Seti yayımlanma tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru çerçevesinde incelenmekte olup işbu İhraççı Bilgi Dokümanı Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz onaylanmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen İhraççı Bilgi Dokümanı ayrıca ilan edilecektir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben ayrıca Şirket'in (www.halkbank.com.tr) adresli internet sitesinde, satışa aracılık edecek olan Halk Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin (www.halkyatirim.com.tr) adresli internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yayımlanacaktır.

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 60.000.000.000.-TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER | 6 |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER | 7 |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER | 7 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ | 9 |
| 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER | 15 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER | 16 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER | 21 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ | 27 |
| 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ | 28 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER | 28 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI | 35 |
| 12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU | 42 |
| 13. ANA PAY SAHİPLERİ | 45 |
| 14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER | 46 |
| 15. DİĞER BİLGİLER | 50 |
| 16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER | 51 |
| 17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER | 51 |
| 18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER | 52 |
| 19. EKLER | 52 |

KISALTMA VE TANIMLAR

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

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Daha sonra güncellenecektir.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR **BDDK Görüşü**

Daha sonra güncellenecektir.

1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

| | |
|---|---|
| İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş. 29/04/2024 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü | Ahmet HOŞCAN Daire Başkanı |
| İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI | |

| | |
|--|---|
| Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 29/04/2024 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Menevşe ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN Müdür | Zafer MUSTAFAOĞLU Genel Müdür Yardımcısı |
| İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI | |

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

| | | |
|--------------------------|---|--|
| Unvanı | : | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| Sorumlu Ortak Başdenetçi | : | Alper GÜVENÇ |
| Adresi | : | İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9 34330 Levent Beşiktaş/İstanbul |

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

31.12.2020-31.12.2022 dönemleri arasında DRT bünyesinde, Banka'nın bağımsız denetim faaliyetlerini yürüten sorumlu ortak başdenetçi Müjde ASLAN olmakla birlikte, 2023 yılı içerisindeki değişimle sorumlu ortak başdenetçi DRT bünyesinde Erdem TAŞ olmuştur. 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın bağımsız denetim faaliyetleri için KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasıyla sözleşme yapılmış olup KPMG bünyesinde sorumlu ortak baş denetçi olarak Alper GÜVENÇ faaliyetleri yürütmektedir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

| Finansal Durum Tablosu (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 ⁵ | 31.12.2023 ⁵ |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 130.535.837 | 172.888.964 | 307.720.044 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 126.029.567 | 164.219.881 | 281.864.576 |
| Bankalar ve Para Piyasaları | 4.541.454 | 8.727.509 | 25.970.132 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 35.184 | 58.426 | 114.664 |
| Menkul Değerler ve Türevler ¹ | 103.173.713 | 140.613.319 | 167.395.046 |
| Krediler ² | 557.620.219 | 866.172.524 | 1.314.291.600 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 133.178.664 | 241.455.259 | 430.757.449 |
| Diğer Aktif Kalemler ³ | 7.177.785 | 17.221.421 | 76.846.412 |
| Aktif Toplamı | 931.686.218 | 1.438.351.487 | 2.297.010.551 |
| Mevduat | 647.429.285 | 1.089.655.417 | 1.930.881.616 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 2.470.437 | 822.352 | 895.257 |
| Alınan Krediler | 17.598.565 | 17.095.256 | 23.657.119 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 140.034.745 | 105.240.015 | 28.424.761 |
| Fonlar | 138.541 | 237.542 | 571.618 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 8.176.772 | 13.330.441 | 17.151.189 |
| Diğer Pasif Kalemler ⁴ | 71.826.502 | 120.090.649 | 152.514.048 |
| Özkaynaklar | 44.011.371 | 91.879.815 | 142.914.943 |
| Sermaye | 2.473.776 | 4.969.121 | 7.184.778 |
| Pasif Toplamı | 931.686.218 | 1.438.351.487 | 2.297.010.551 |

⁽¹⁾ Söz konusu kalem; "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ile "Türev Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

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

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

(5) Ana Ortaklık Banka, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe gitmiş ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Buna göre, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimler olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleşmiştir.

| Gelir Tablosu (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 ⁽¹⁾ | 31.12.2023 ⁽¹⁾ |
| Faiz Gelirleri | 84.820.851 | 156.577.081 | 311.779.348 |
| Faiz Giderleri | 64.079.138 | 86.456.900 | 265.792.024 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 20.741.713 | 70.120.181 | 45.987.324 |
| Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 4.524.121 | 9.372.362 | 21.067.911 |
| Temettü Gelirleri | 4.051 | 54.260 | 20.280 |
| Ticari Kâr / Zarar (Net) | -7.302.869 | -5.752.036 | -15.970.397 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 6.626.116 | 7.422.420 | 19.344.012 |
| Faaliyet Brüt Karı | 24.593.132 | 81.217.187 | 70.449.130 |
| Personel Giderleri (-) | 4.629.937 | 8.844.484 | 20.249.319 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 12.121.844 | 37.160.610 | 3.791.234 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 36.293 | 189.318 | 48.206 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 5.958.346 | 10.467.109 | 31.243.635 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 1.846.712 | 24.555.666 | 15.116.736 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar | 36.237 | 109.530 | 210.124 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z | 1.882.949 | 24.665.196 | 15.326.860 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | -38.491 | -5.684.523 | 2.426.379 |
| Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z | - | - | - |
| Net Dönem Kârı/Zararı | 1.844.458 | 18.980.673 | 17.753.239 |

(1) Ana Ortaklık Banka, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe gitmiş ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Buna göre, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimler olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleşmiştir.

| Temel Banka Rasyoları (Konsolide) | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Özkaynak Karlılığı* | 4,25 | 23,54 | 15,41 |
| Aktif Karlılığı** | 0,23 | 1,31 | 0,95 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı*** | 13,90 ¹ | 13,89 ² | 14,68 ³ |

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

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

4.1.1. Kredi Riski:

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

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

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

Sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

2 Cari dönemde BDDK’nın 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır.Sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

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

3 Cari dönemde BDDK’nın 31.01.2023 tarihli ve 10496 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30.12.2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır. Sahip olunan menkul kıymetlerden “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

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

| Banka Kredi Portföyü (Solo bilanço verilerine göre) (Milyon TL) | 31.12.2021 | | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
|--|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| | Banka | Sektör | Banka | Sektör | Banka | Sektör |
| Konut Kredisi | 50.276 | 298.922 | 72.036 | 360.091 | 98.457 | 438.232 |
| Taşıt Kredisi | 356 | 13.111 | 4.970 | 49.675 | 9.119 | 95.943 |
| İhtiyaç | 24.670 | 464.741 | 25.808 | 674.803 | 29.633 | 983.284 |
| Takip Oranları (Takipteki kredilerin, takip dahil nakdi kredilere bölünmesiyle hesaplanır.) (Solo bilanço verilerine göre) (%) | 31.12.2021 | | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
| | Banka | Sektör | Banka | Sektör | Banka | Sektör |
| Konut Kredisi | 0,2 | 0,3 | 0,1 | 0,2 | 0,05 | 0,1 |
| Taşıt Kredisi | 1,5 | 1,1 | 0,1 | 0,2 | 0,04 | 0,1 |
| İhtiyaç | 4,5 | 3,6 | 3,8 | 3,1 | 3,0 | 2,9 |

*Reeskontlar hariçtir.

Kaynak: BDDK Aralık 2023 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Banka'nın , 31.12.2021, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

| Bin TL | Risk Ağırlıkları 31.12.2023 Konsolide | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|--|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|---------|-------|----|
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %500 | %2 | %4 |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 725.042.549 | 0 | 249.247.096 | 184.280.377 | 259.972.197 | 234.595.525 | 513.225.055 | 45.979.933 | 50.604.525 | 1.826.556 | 293.992 | 1.931 | 0 |

| Bin TL | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-----|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------|---------|----|
| | 31.12.2022 Konsolide | | | | | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %500 | %2 | %4 |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 470.123.677 | 0 | 64.079.679 | 127.359.420 | 126.312.464 | 241.913.974 | 404.002.783 | 16.384.856 | 31.695.401 | 1.243.540 | 7.935 | 815.273 | 0 |

| Bin TL | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-----|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|------|---------|------|-----|----|
| | 31.12.2021 Konsolide | | | | | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %500 | %2 | %4 |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 284.070.892 | 0 | 9.651.360 | 67.355.727 | 57.349.025 | 168.944.077 | 273.097.897 | 5.229.651 | 0 | 839.243 | - | 800 | 0 |

4.1.2. Kur Riski:

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

| 31.12.2023 (Bin TL) | EUR | US\$ | Diğer YP | Toplam |
|-------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Toplam Varlıklar | 345.225.275 | 299.687.521 | 109.616.012 | 754.528.808 |
| Toplam Yükümlülükler | 469.409.759 | 300.869.415 | 130.741.082 | 901.020.256 |
| Net Bilanço Pozisyonu | -124.184.484 | -1.181.894 | -21.125.070 | -146.491.448 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 114.085.231 | 5.978.870 | 34.502.577 | 154.566.678 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 120.815.872 | 27.224.719 | 41.331.839 | 189.372.430 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 6.730.641 | 21.245.849 | 6.829.262 | 34.805.752 |
| Gayrinakdi Krediler | 98.483.312 | 88.000.186 | 20.181.074 | 206.664.572 |
| 31.12.2022 (Bin TL) | EUR | US\$ | Diğer YP | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 212.135.112 | 201.663.119 | 54.278.681 | 468.076.912 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|
| Toplam Yükümlülükler | 291.177.287 | 213.925.077 | 71.468.549 | 576.570.913 |
| Net Bilanço Pozisyonu | -79.042.175 | -12.261.958 | -17.189.868 | -108.494.001 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 75.224.814 | 5.027.814 | 23.328.235 | 103.580.863 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 89.726.675 | 21.410.328 | 31.992.047 | 143.129.050 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 14.501.861 | 16.382.514 | 8.663.812 | 39.548.187 |
| Gayrinakdi Krediler | 62.875.922 | 46.268.411 | 9.568.105 | 118.712.438 |
| | | | | |
| 31.12.2021 (Bin TL) | EUR | US\$ | Diğer YP | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 170.876.627 | 159.992.737 | 39.229.009 | 370.098.373 |
| Toplam Yükümlülükler | 188.587.412 | 185.972.205 | 52.246.876 | 426.806.493 |
| Net Bilanço Pozisyonu | -17.710.785 | -25.979.468 | -13.017.867 | -56.708.120 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 14.467.340 | 24.231.262 | 17.960.627 | 56.659.229 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 19.120.011 | 34.932.718 | 27.421.290 | 81.474.019 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4.652.671 | 10.701.456 | 9.460.663 | 24.814.790 |
| Gayrinakdi Krediler | 64.219.309 | 42.320.975 | 6.899.472 | 113.439.756 |

4.1.3. Likidite Riski:

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. (Konsolide verilere göre)

| 31.12.2023 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Toplam Varlıklar | 75.573.556 | 405.206.042 | 285.902.128 | 362.177.555 | 730.715.866 | 362.784.899 | 74.650.505 | 2.297.010.551 |
| Toplam Yükümlülükler | 548.633.261 | 973.691.738 | 315.960.339 | 245.798.709 | 37.445.391 | 9.612.105 | 165.869.008 | 2.297.010.551 |
| Likidite Açığı | -473.059.705 | -568.485.696 | -30.058.211 | 116.378.846 | 693.270.475 | 353.172.794 | -91.218.503 | - |

| 31.12.2022 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Toplam Varlıklar | 23.144.235 | 269.977.627 | 79.038.338 | 370.456.293 | 445.646.155 | 227.011.819 | 23.077.020 | 1.438.351.487 |
| Toplam Yükümlülükler | 316.177.567 | 655.401.093 | 207.882.110 | 86.320.174 | 38.838.615 | 17.267.231 | 116.464.697 | 1.438.351.487 |
| Likidite Açığı | -293.033.332 | -385.423.466 | -128.843.772 | 284.136.119 | 406.807.540 | 209.744.588 | -93.387.677 | - |

| 31.12.2021 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Toplam Varlıklar | 17.487.137 | 168.915.439 | 48.879.547 | 210.156.881 | 316.365.565 | 152.805.566 | 17.076.083 | 931.686.218 |
| Toplam Yükümlülükler | 176.543.365 | 489.077.211 | 108.791.556 | 64.216.952 | 29.989.199 | 16.338.729 | 46.729.206 | 931.686.218 |
| Likidite Açığı | -159.056.228 | -320.161.772 | -59.912.009 | 145.939.929 | 286.376.366 | 136.466.837 | -29.653.123 | - |

Bankanın 31.12.2021, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihine ilişkin aylık konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| % | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|------------|
| Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı | 283,15 | 601,07 | 596,11 |
| Toplam Likidite Karşılama Oranı | 139,45 | 164,64 | 166,69 |

4.1.4. Faiz Riski:

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

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

| 31.12.2023 (Bin TL) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| Toplam Varlıklar | 653.545.664 | 245.763.676 | 310.699.843 | 414.364.460 | 237.830.737 | 434.806.171 | 2.297.010.551 |
| Toplam Yükümlülükler | 934.478.512 | 317.465.414 | 230.023.459 | 16.810.330 | 656.604 | 797.576.232 | 2.297.010.551 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 80.676.384 | 397.554.130 | 237.174.133 | - | 715.404.647 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -280.932.848 | -71.701.738 | - | - | - | -362.770.061 | -715.404.647 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 130.078.565 | 55.915.932 | 29.148.487 | 9.829.886 | 13.282.045 | - | 238.254.915 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -129.982.468 | -56.979.216 | -29.200.251 | -9.819.703 | -13.282.045 | - | -239.263.683 |
| Toplam Pozisyon | -280.836.751 | -72.765.022 | 80.624.620 | 397.564.313 | 237.174.133 | -362.770.061 | -1.008.768 |
| 31.12.2022 (Bin TL) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 374.417.449 | 246.151.068 | 229.453.518 | 200.080.386 | 143.113.567 | 245.135.499 | 1.438.351.487 |
| Toplam Yükümlülükler | 632.376.292 | 215.555.843 | 84.195.462 | 26.994.340 | 6.045.867 | 473.183.683 | 1.438.351.487 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 30.595.225 | 145.258.056 | 173.086.046 | 137.067.700 | - | 486.007.027 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -257.958.843 | - | - | - | - | -228.048.184 | -486.007.027 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 129.108.012 | 15.805.919 | 17.382.650 | 5.186.201 | 9.476.359 | - | 176.959.141 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -128.449.656 | -12.766.930 | -17.503.892 | -5.446.650 | -9.476.361 | - | -173.643.489 |
| Toplam Pozisyon | -257.300.487 | 33.634.214 | 145.136.814 | 172.825.597 | 137.067.698 | -228.048.184 | 3.315.652 |
| 31.12.2021 (Bin TL) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 170.558.852 | 164.845.339 | 170.325.316 | 168.279.282 | 92.293.783 | 165.383.646 | 931.686.218 |
| Toplam Yükümlülükler | 477.757.332 | 116.579.702 | 59.289.719 | 22.239.008 | 5.878.221 | 249.942.236 | 931.686.218 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 48.265.637 | 111.035.597 | 146.040.274 | 86.415.562 | - | 391.757.070 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -307.198.480 | - | - | - | - | -84.558.590 | -391.757.070 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 70.599.820 | 7.460.045 | 14.609.201 | 1.519.795 | 9.246.541 | - | 103.435.402 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -63.534.565 | -8.200.934 | -14.702.247 | -1.519.795 | -9.246.541 | - | -97.204.082 |
| Toplam Pozisyon | -300.133.225 | 47.524.748 | 110.942.551 | 146.040.274 | 86.415.562 | -84.558.590 | 6.231.320 |

4.1.5. Operasyonel Risk:

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

Banka için 31.12.2021, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Bin TL | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|------------|
| Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması* | 2.076.921 | 2.357.379 | 5.523.713 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar | 25.961.517 | 29.467.236 | 69.046.409 |

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

4.1.6. Piyasa Riski:

Piyasa riski, sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

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

| Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL) | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 243.800 | 512.460 | 1.463.077 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 23.408 | 539.287 | 3.227.647 |
| (III) Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 53.638 | 70.828 | 690.464 |
| (IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 772.215 | 1.447.867 | 1.095.143 |
| (V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | | | 0 |
| (VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | | | 0 |
| (VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 13.268 | 28.606 | 442 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | | 0 |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 1.106.329 | 2.599.048 | 6.476.773 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 13.829.113 | 32.488.100 | 80.959.663 |

Piyasa risklerine ilişkin içsel modellerle ölçülen Riske Maruz Değer (RMD), bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir olasılıkla ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek maksimum değer kaybını gösterir.

Banka içsel limit olarak RMD'yi yasal özkaynak ile ilişkilendirmekte (RMD/Yasal Özkaynak) olup bu kapsamda %5 limit belirlenmiştir. Aşağıda solo bazlı hesaplanan RMD bilgilerine yer verilmiştir.

| Bin TL | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| RMD | 238.626 | 1.208.601 | 1.932.174 |
| Yasal Özkaynak | 69.894.389 | 122.261.467 | 171.674.539 |
| RMD/Yasal Özkaynak (%) | %0,34 | %0,99 | %1,13 |

*Sermaye yeterliliği hesaplamalarına konu yasal özkaynaklar.

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İtibar Riski:

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

4.2.2. İş Riski:

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

4.2.3. Stratejik Risk:

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

4.2.4. Diğer Risk

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

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

| | | |
|---|---|--|
| Merkez Adres | : | Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul |
| Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü | : | İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü |
| Ticaret Sicil Numarası | : | 862070 |

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

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938; Süresiz.

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

| | | |
|-----------------------------------|---|--|
| Hukuki Statü | : | Anonim Şirket |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat | : | T.C. Kanunları |
| Kurulduğu Ülke | : | Türkiye |
| Fiili Yönetim Yeri | : | Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul |
| İnternet Adresi | : | http://www.halkbank.com.tr |
| Telefon ve Faks Numaraları | : | Telefon: 216-503 70 70 Faks: 212-340 93 99 |

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

Yoktur.

5.2. Yatırımlar:

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

31.12.2023 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 2.195 milyar TL olup (31.12.2022: 1.392 milyar TL) (31.12.2021: 901,2 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 4. büyük bankası* konumundadır. 31.12.2023 itibarıyla toplam mevduat tutarı 1.873 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 3. sıradadır* (31.12.2022: 1.061 milyar TL) (31.12.2021: 625,9 milyar TL). 31.12.2023'de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 1.853 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2022: 1.139 milyar TL) (31.12.2021: 714,2 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %11,2'dir ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2022 yıl sonunda %77,7 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 31.12.2023 itibarıyla %66,9 düzeyindedir. (31.12.2021: %83,6)

Halkbank faaliyetlerini İstanbul'da bulunan Genel Müdürlüğü, Ankara ve İstanbul'da bulunan Genel Müdürlük ek hizmet merkezleri, ülke genelinde 35 Bölge Koordinatörlüğü/Ülke Müdürlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 04.04.2024 tarihi itibariyle, Yurt içinde 1.083, Yurt Dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.089 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 31 adet uydu şubeyi** içermektedir.

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

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

| Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021 | % | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2022 | % | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2023 | % |
|---|---|------------|---|------------|---|------------|
| Net Faiz Geliri / Gideri | 20.741.713 | 84,3 | 70.120.181 | 86,3 | 45.987.324 | 65,3 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri | 4.524.121 | 18,4 | 9.372.362 | 11,5 | 21.067.911 | 29,9 |
| Temettü Gelirleri | 4.051 | 0 | 54.260 | 0,1 | 20.280 | 0 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | -7.302.869 | -29,7 | -5.752.036 | -7,1 | -15.970.397 | -22,7 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 6.626.116 | 27 | 7.422.420 | 9,2 | 19.344.012 | 27,5 |
| Toplam | 24.593.132 | 100 | 81.217.187 | 100 | 70.449.130 | 100 |

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

A. Kurumsal ve Ticari Bankacılık: İmalatçı firmalar için yıllık cirosu 1.250.000.000 TL'nin üzeri olan firmalar "Kurumsal", 500.000.000-1.250.000.000 TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır.(Sektör kodu "Ticaret" olan ya da imalatı olsa dahi "Ticaret" faaliyetlerinden elde edilen cirosunun toplam ciro içerisindeki payı %50'den fazla olan firmalar için "Ticari" segment ciro üst sınırı ise 2 milyar 500 milyon TL olarak belirlenmiştir) Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 03.04.2024 itibariyle 7 Kurumsal ve 35 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.

04.04.2024 itibariyle 7 Kurumsal ve 35 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.

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

Türkiye’de faaliyet gösteren KOBİ’lerin 1.3 milyonu Halkbank’ın kredili müşterisidir. Şubat 2024 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 48’ini KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Şubat 2024 BDDK sektör verilerine göre Halkbank’ın KOBİ Kredileri Pazar payı, %17,66’dır.*

(*)Kaynak: BDDK Şubat 2024 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 1.009 ESKKK’nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Cumhurbaşkanı Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50’si ya da tamamı Hazine ve Maliye Bakanlığı karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu’nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank’taki kamu payının %50’nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkârlara kredi kullanılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

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

Ayrıca bireysel müşterilerin ihtiyaçları, bankamız stratejileri, sektördeki gelişmeler ve fırsatlar doğrultusunda gerçek kişilere yönelik, yeni ürün ve hizmetlerin tasarlanması, Kentsel Dönüşüm Projelerinde hak sahiplerine finansman desteği verilmesi, , TOKİ İndirim Kampanyaları çerçevesinde bireysel kredi kullanımı ve natamam konut projelerinde konut alıcılarına konut kredisi kullanılması ve kamu kuruluşları ve/veya özel firmalarla maaş protokollerinin yapılması gibi uzmanlık gerektiren bireysel bankacılık faaliyetleri de yürütülmektedir.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline 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:

31.12.2023 tarihli konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2022 yıl sonuna göre %57,7 oranında artırarak 2.195 Milyar TL’ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %64,1 oranında büyümüş olup, 31.12.2023 döneminde Halkbank’ın aktif büyüklük pazar payı %9,3’dür*.

Halkbank 31.12.2022-31.12.2023 döneminde nakdi kredilerde %50,9 oranında kredi büyümesi elde ederek 1.225 Milyar TL’ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %54 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka’nın sektör payı %10,5’dür*.

31.12.2023 tarihli mali tablolara göre nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 1.826 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2022: 1.127 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %11,4’dür ve sektörde 3. sırada yer almaktadır. 2022 yılsonunda %77,7 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 31.12.2023 tarihi itibarıyla %66,9 düzeyindedir*.

“Halkbank’ın toplam mevduat hacmi 31.12.2022-31.12.2023 döneminde %74,3 oranında artarak 1.837 Milyar TL’ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %67 oranında artış göstermiştir. Banka’nın 31.12.2022-31.12.2023 dönemi mevduat pazar payı %11,9’dur. 31.12.2023 tarihi itibarıyla BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 3. sıradadır*.

(*) www.bddk.org.tr Aralık 2023 Aylık Bülten

Reeskontlar hariçtir.

| Milyon TL | 2022 | | | 2023 | | |
|------------------------|-----------|------------|----------------|-----------|------------|----------------|
| | HALKBANK | SEKTÖR | Pazar Payı (%) | HALKBANK | SEKTÖR | Pazar Payı (%) |
| Aktif Toplam | 1.392.140 | 14.347.390 | 9,7 | 2.195.287 | 23.550.233 | 9,3 |
| Nakdi Krediler* | 811.639 | 7.580.668 | 10,7 | 1.224.877 | 11.677.135 | 10,5 |
| Toplam Mevduat* | 1.053.841 | 9.255.952 | 11,4 | 1.836.858 | 15.457.133 | 11,9 |

| | | | | | | |
|--------------------------|---------|-----------|------|---------|-----------|------|
| Bireysel Krediler | 114.652 | 1.537.048 | 7,5 | 164.178 | 2.702.675 | 6,1 |
| Konut | 72.036 | 360.091 | 20,0 | 98.457 | 438.232 | 22,5 |
| Taahhüt | 4.970 | 49.675 | 10,0 | 9.119 | 95.943 | 9,5 |
| İhtiyaç | 25.808 | 674.803 | 3,8 | 29.633 | 983.284 | 3,0 |
| Kredi Kartları | 11.837 | 452.478 | 2,6 | 26.969 | 1.185.215 | 2,3 |

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2023 Aylık Bülten

*Reeskontlar hariçtir.

Aktif büyüklüğünde; 31.12.2022-31.12.2023 dönem sonu itibarıyla 2022 yılsonuna göre sektörün %64,1'lik gelişimine karşılık Halkbank %57,7'lik büyüme sağlamıştır*.

| AKTİF TOPLAM- Milyon TL | 2022 | 2023 | 2022-2023 | 2023 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------|----------------|
| | | | Fark (%) | Pazar Payı (%) |
| 1 Ziraat Bankası | 2.311.665 | 3.800.385 | 64,4 | 16,16 |
| 2 Vakıfbank | 1.681.061 | 2.796.634 | 66,4 | 11,89 |
| 3 İş Bankası | 1.408.323 | 2.453.783 | 74,2 | 10,43 |
| 4 HALKBANK | 1.392.140 | 2.195.287 | 57,7 | 9,33 |
| 5 Garanti | 1.152.172 | 1.930.055 | 67,5 | 8,21 |
| 6 Akbank | 1.075.186 | 1.789.174 | 66,4 | 7,61 |
| 7 Yapı Kredi | 1.108.094 | 1.738.651 | 56,9 | 7,39 |
| 8 Denizbank | 526.295 | 1.007.709 | 91,5 | 4,28 |
| 9 Finansbank | 601.755 | 987.817 | 64,2 | 4,20 |
| 10 Teb | 275.147 | 406.919 | 47,9 | 1,73 |
| SEKTÖR | 14.347.390 | 23.519.337 | 63,9 | - |

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2023 Aylık Bülten

Halkbank, 31.12.2022-31.12.2023 döneminde sağladığı %62,6'lık gelişimle toplam kredilerini 1.853 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir. Sektörde toplam krediler büyüklüğüne göre 3. sırada yer almaktadır*.

| TOPLAM KREDİLER- Milyon TL | 2022 | 2023 | 2022-2023 | 2023 |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------|----------------|
| | | | Fark (%) | Pazar Payı (%) |
| 1 Ziraat Bankası | 1.667.305 | 2.737.004 | 64,2 | 16,54 |
| 2 Vakıfbank | 1.207.699 | 1.988.680 | 64,7 | 12,02 |
| 3 HALKBANK | 1.139.210 | 1.852.721 | 62,6 | 11,19 |
| 4 İş Bankası | 1.005.986 | 1.574.742 | 56,5 | 9,51 |

| | | | | | |
|---------------|------------|-------------------|-------------------|-------------|----------|
| 5 | Garanti | 874.158 | 1.445.944 | 65,4 | 8,74 |
| 6 | Yapı Kredi | 827.257 | 1.263.229 | 52,7 | 7,63 |
| 7 | Akbank | 684.045 | 1.086.529 | 58,8 | 6,56 |
| 8 | Finansbank | 417.685 | 690.458 | 65,3 | 4,17 |
| 9 | Denizbank | 375.388 | 632.394 | 68,5 | 3,82 |
| 10 | Teb | 201.974 | 289.641 | 43,4 | 1,75 |
| SEKTÖR | | 10.405.032 | 16.550.780 | 59,1 | - |

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2023 Aylık Bülten

*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde 31.12.2022-31.12.2023 döneminde 2022 yılsonuna göre %76,5 oranında büyümüş ve sektörde mevduat büyüklüğüne göre 3. sırada yer almaktadır*.

| TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL | | 2022 | 2023 | 2022- 2023 Fark (%) | 2023 Pazar Payı (%) |
|----------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Ziraat Bankası | 1.739.269 | 2.935.323 | 68,8 | 18,63 |
| 2 | Vakıfbank | 1.127.702 | 1.961.761 | 74,0 | 12,45 |
| 3 | HALKBANK | 1.060.923 | 1.872.848 | 76,5 | 11,89 |
| 4 | İş Bankası | 931.077 | 1.662.179 | 78,5 | 10,55 |
| 5 | Garanti | 790.664 | 1.383.704 | 75,0 | 8,78 |
| 6 | Akbank | 679.325 | 1.218.108 | 79,3 | 7,73 |
| 7 | Yapı Kredi | 672.765 | 1.036.470 | 54,1 | 6,58 |
| 8 | Finansbank | 394.284 | 632.050 | 60,3 | 4,01 |
| 9 | Denizbank | 353.601 | 602.993 | 70,5 | 3,83 |
| 10 | Teb | 200.391 | 284.746 | 42,1 | 1,8 |
| SEKTÖR | | 9.317.365 | 15.754.123 | 69,1 | - |

*Bankalar Mevduatı dahildir.

*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2023 Aylık Bülten

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 2021, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2023 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 7.184.778.041,963 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, mevcut durumda %91,4934811'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 04.04.2024 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.083, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.089 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 31 adet uydur şubeyi içermektedir.

Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 4.075 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılık oluşturmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve iştiraklerine ait özet bilgiler Nisan 2024 tarihi itibarıyla aşağıda verilmiştir:

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi | |
|--|--|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Bağlı Ortaklıklar | | | | | |
| 1 | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100,00 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| 2 | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.* | İstanbul/Türkiye | 71,96 | 28,04 | Tam Konsolidasyon |
| 3 | Halk Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| 4 | Halk Banka A.D., Skopje | Üsküp/Makedonya | 99,63 | 0,37 | Tam Konsolidasyon |
| 5 | Halkbank A.D. Beograd | Belgrad/Sırbistan | 100 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| 6 | Halk Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| 7 | Halk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| 8 | Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.** | İstanbul/Türkiye | 100 | 0,00 | Tam Konsolidasyon |
| * Halk GYO A.Ş.'nin halka kapalı paylarındaki oranı %71,96 olup, ayrıca halka açık paylarından %7,37'si de Bankamıza aittir. | | | | | |
| ** Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. 13.02.2024 tarihinde TCMB'den faaliyet iznini almış olup tam konsolidasyona dahil edilmiştir. | | | | | |
| İştirakler* | | | | | |
| 9 | Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | Ankara/Türkiye | 31,47 | 68,53 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 10 | DHB Bank N.V. | Rotterdam/Hollanda | 30,00 | 70,00 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 11 | KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 18,18 | 81,82 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 12 | Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 33,33 | 66,67 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 13 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 9,28 | 90,72 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 14 | JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 2,86 | 97,14 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 15 | Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ** | İstanbul/Türkiye | 35,79 | 64,21 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |

| | | | | | |
|---|--|----------------------|------------|----------|------------------------------------|
| 16 | Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 16,00 | 84 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler | | | | | |
| 17 | KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara/Türkiye | 1,49 | 98,51 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 18 | Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 8,34 | 91,66 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 19 | MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.*** | Mersin/Türkiye | 0,68 | 99,32 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 20 | İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 0,99 | 99,01 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 21 | T.C. Merkez Bankası | Ankara/Türkiye | 1,11 | 98,89 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 22 | Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag | Budapeşte/Macaristan | 1,07 | 98,93 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 23 | ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş. | Alanya/Türkiye | 0,30 | 99,70 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 24 | Borsa İstanbul A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 0,0035 | 99,9965 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 25 | Visa INC. | Kaliforniya / ABD | 0,00000001 | 99,99999 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 26 | İhracatı Geliştirme A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 0,87 | 99,13 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 27 | Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. | Ankara/Türkiye | 3 | 97 | Konsolidasyona Tabi Değil |

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

** Bankamız sermaye artırımını kapsamında kendi payına düşen sermaye bedelini firma hesaplarına göndermiş olup sermaye artırım işlemlerinin tamamlanması konusunda SPK izni beklenmektedir.

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

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 104 milyon TL iken Şirket'in 30.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket sermayesinin 46 milyon TL artırılarak 104 milyon TL'den 150 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 07.08.2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 100 milyon TL artırılarak 250 milyon TL'ye çıkarılmıştır. 10 şube ve Halkbank'ın tüm şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarını 2014 yılında satın alan Halkbank 11.02.2021 Tarihli Yönetim Kararı doğrultusunda Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'ye ait %0,04 oranındaki hisse payını satın alarak Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranını %100'e yükselmiştir.

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

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

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

Banka 30.12.2016 tarihli KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı %7,36 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. sermayesindeki pay oranımız %79,07'ye ulaşmıştır. Borsadan geri alım kapsamında alınan 58.178.537,870 adet Halk GYO A.Ş. hissesi ile birlikte Bankamız pay oranı %79,20' den %79,33'e yükselmiştir.

Bankamız 28.12.2021 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararında Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.020.000.000 TL olan sermayesinin 510.000.000 TL nakdi olarak artırılarak 1.530.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin karar alınmıştır. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 21.01.2022 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında 1.530.000.000 TL'ye artırılmasına karar verilen Şirket sermayesine ilişkin süreç 23.03.2022 tarihli Şirket Yönetim Kurulu Kararı ile tamamlanmış olup sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. 29.03.2022 tarihili Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilip yayınlanmıştır.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.530.000.000 TL olan sermayesi 31.03.2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar kapsamında 40.000.000.-TL artırılarak 1.570.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirket sermayesinde halka açık ve kapalı hisselerin toplamı 1.213.697.887,48 TL'den 1.245.428.599,96 TL'ye yükselmiş olup pay oranımız (%79,33) ise korunmuştur

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.570.000.000 TL olan sermayesi 08.08.2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar kapsamında 75.000.000.-TL artırılarak 1.645.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirket sermayesinde halka açık ve kapalı hisselerin toplamı 1.245.428.599,96 TL'den 1.304.923.629,85 TL'ye yükselmiş olup pay oranımız (%79,33) ise korunmuştur.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.645.000.000 TL olan sermayesi 03.10.2023 tarihli 798 sayılı Yönetim Kurulunda alınan karar kapsamında 1.500.000.000.-TL artırılarak 3.145.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirket sermayesinde halka açık ve kapalı hisselerin toplamı 1.304.923.629,85 TL'den 2.494.823.591,92 TL'ye yükselmiş olup pay oranımız (%79,33) ise korunmuştur.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin iştiraki olarak faaliyete geçmiştir. Kurucu diğer ortaklardan olan OYAK (Ordu Yardımlaşma Kurumu) ve TCMB Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'na ait hisseler 27.05.2011 yılında iktisap edilmiştir. Böylece Halkbank'ın sermayedeki payı % 99,99'a çıkmıştır. 31.08.2021 tarihinde de Halk Finansal kiralama payları bulunan; Halk Faktoring A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Halkbank A.D. Skopje ve Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme sistemleri A.Ş. şirketlerinin payları da Banka tarafından alınmış ve Halkbank'ın payı %100'e ulaşmıştır.

Şirketin 20.04.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği 272.250.000 TL olan ödenmiş sermayesi 323.000.000 TL'ye yükselmiştir. 12.05.2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı kararı gereği Şirketin sermayesi 200.000.000 TL nakdi bedel ile artırılarak 523.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

Halkleasing, faaliyetini Büyükdere Caddesi No: 78 Akabe İş Merkezi Kat: 8 No: 23-24 Mecidiyeköy – İstanbul adresinde yürütmektedir. Kendi bünyesinde 9 adet şubesi ve 85 personeli bulunmaktadır.

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 09.06.2022 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği 96.000.000-TL olan şirket sermayesi 246.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir.

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

Son olarak Banka'nın 31.08.2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Yatırım A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halkbank AD Skopje'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın pay oranı %97,5'ten %100'e yükselmiştir.

Şirketin mevcut beş adet şubesi olup, BDDK'nın 19.06.2015 tarihli yazısı ile Ankara Şubesi'nin ve İstanbul ilinde İkitelli Şubesi'nin ve ilgili Kurumun 24.07.2015 tarihli yazısı ile İstanbul ilinde Pendik Şubesi'nin açılışına izin verilmiştir. Ankara Şubesi'nin tescil işlemleri 07.08.2015, İkitelli Şubesi'nin tescil işlemleri 11.09.2015, Pendik Şubesi'nin tescil işlemleri 22.10.2015, Bursa Şubesi'nin tescil işlemleri 25.02.2022 ve İzmir Şubesi'nin tescil işlemleri 03.06.2022 tarihinde tamamlanmıştır. Halk Faktoring, faaliyetini Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere cad. No:14 Kat :13 Park Plaza Maslak /İstanbul adresinde yürütmekte olup 58 personeli bulunmaktadır.

Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.

Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. unvanı ile Kamu Bankalarının katılımı ile banka kartları, kredi kartları, POS'lar, Üye İş Yerleri, ödeme sistemlerine ilişkin her türlü operasyonel faaliyetin yapılması, altyapının oluşturulması, teknik destek sağlanması amacıyla kurulmasına karar verilen şirket 23.09.2019 tarihinde Ticaret Siciline tescil edilmiştir.

25.04.2022 tarihinde Bankamız iştiraki olan Şirketin TVF ve PTT A.Ş.'ye ait hisseleri Bankamızca devir alınmış olup Bankamız pay oranı %20'den %33,33'e yükselmiştir. 21.06.2022 tarihinde Şirketin T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. hisseleri de Bankamızca devir alınarak Şirket bağlı ortaklığımız haline gelmiş olup Bankamız pay oranı %100'e yükselmiştir.

Şirketin 02.12.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Şirketin unvanı, faaliyet konusu ve sermayesine ilişkin değişiklik yapılmış olup 19.12.2022 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Şirketin yeni unvanı Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. olmuştur. Şirketin ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL'ye ulaşmıştır.

Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.'nin 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşu faaliyet iznini 13.02.2024 tarihinde almıştır. Fiziki POS, Sanal POS, dijital cüzdan ve açık bankacılık ve daha pek çok dijital ürün ile faaliyetlerini sürdürecektir. Ayrıca elektronik para ihracı, saklanması ve transfer edilmesi hizmetlerini de sunması planlanmaktadır.

Halk Varlık Kiralama A.Ş.

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

Halk Varlık Kiralama A.Ş. kuruluşundan Mart 2024'e kadar toplam 35.836 Milyon TL Kira Sertifikası İhracı gerçekleştirmiştir.

Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

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

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

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

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

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 67 milyon TL'dir.

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

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

Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. yerli ve milli teknolojiler geliştiren girişimlerin desteklenmesi, ülkemiz girişim ekosisteminde bulunan özel teknolojiler geliştiren girişimlere yatırım yapılabilmesi amacıyla 12.04.2022 tarihinde kurulmuştur. Şirketin kuruluş sermayesi 30.000.000.-TL olup kuruluş sermayesindeki Bankamız pay tutarı 10.000.000.-TL pay oranı ise %33,33'dür.

16.08.2023 tescil tarihli sermaye artırımını sonrasında toplam ödenmiş sermayesi 47.500.000.-TL'ye Bankamız pay tutarı 17.000.000.-TL'ye ve Bankamız pay oranı %35,79'a yükselmiştir.

Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.

Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. 28.03.2016 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kurulmuştur. Şirket; bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, satın alınan alacakların borçlulardan tahsil edilmesi, söz konusu varlıkların nakde çevrilmesi veya bunların yeniden yapılandırılarak satılması amacıyla faaliyet göstermektedir. Şirketin sermayesinde TMSF'nin sahibi olduğu payların %16'lık kısmı 01.03.2023 tarihinde Bankamız tarafından satın alınmıştır. Bankamızın şirketin sermayesinde sahip olduğu pay tutarı 12.000.000.-TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Halk Banka A.D. Skopje

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

Halk Banka A.D., Skopje Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile 01.10.2012 tarihi itibarıyla devralmıştır. Bu devirle birlikte Halk Banka A.D., Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD'den 2.893.690.000 MKD'ye, Bankamızın pay oranı ise %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Banka A.D., Skopje'nin 27.06.2016 tarihli Olağan ve 29.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında geçmiş yıl karları ile dönem karının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiş olup 2.893.690.000 MKD olan sermaye, 739.490.000 MKD tutarında artırılarak 3.633.180.000 MKD'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın, Halk Banka A.D. Skopje sermayesinde sahip olduğu pay oranı %98,78'den %99,03'e yükselmiştir. Halkbank AD Skopje'nin 23.02.2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 3.633.180.000 MKD olan sermayesi 615.000.000 MKD artırılarak 4.248.180.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın pay oranı %99,03'den %99,17'ye yükselmiştir. 02.07.2018 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 4.248.180.000 MKD olan sermayesi 933.120.000 MKD bedelsiz hisse artırımını ile 5.181.300.000 MKD 'ye çıkarılmıştır. 24.04.2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 593.210.000 MKD artırılarak 6.696.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,29 olmuştur. 26.03.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.230.000.000 MKD artırılarak 7.926.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,40 olmuştur. Halk Banka A.D., Skopje'nin son olarak 26.03.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.230.000.000 MKD artırılarak 9.156.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,48 olmuştur. 30.06.2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermayesinin 1.845.000.000 MKD artırılarak 11.001.910.000 MKD olmasına karar verilmiştir. Artırım sonrası Bankamız pay oranı %99,56 olmuştur. 27.07.2023 tarihinde yapılan 1.845.000.000 MKD sermaye artırımını sonrası ödenmiş sermayesi 12.846.910.000 MKD olmuş, Bankamız payı %99,63'e yükselmiştir.

Banka Makedonya'da 46 şubesi ve toplam 766 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Halkbank A.D. Beograd

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

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

15.10.2015 tarihinde yapılan Genel Kurul sonucu ilgili bankanın ismi Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük Sırbistan Başkenti Belgrad'a taşınmıştır.

03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedelli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir ve Bankamızın Halkbank A.D. Beograd sermayesinde sahip olduğu pay oranı %82,47'ye ulaşmıştır.

Halkbank A.D. Beograd'ın halka açık hisselerinin Bankamızca satın alınması ve 20 Milyon Euro bedelli 2 adet sermaye artırımından sonra Bankamızın pay oranı %100 olmuştur. 2021 yılı içerisinde 30 Milyon Euro bedelli sermaye artışı gerçekleştirilmiştir. 21.10.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile şirketin sermayesi 50 Milyon Euro artırılmıştır.

Şirket Sırbistan'da 43 şubesinde 720 personeli ile hizmet vermektedir.

DHB Bank N.V.

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

Sberbank Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.200.000 Macar Forinti olup, 31.03.2022 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesi Türk Lirası olarak 161.234.572 -TL'dir Halkbank'ın iştirak payı %1,07'dir.

Visa INC.

Merkezi Amerika'da bulunan ve 200'den fazla ülkede faaliyet gösteren küresel ödeme sistemleri şirketi olan Visa Inc., Londra merkezli Visa Europe Limited'i (Visa Europe) satın alarak kendi bünyesinde birleştirme kararı almış, işlemler 21 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Devir işlemlerinden Bankamız payına 8.971.227 USD değerinde 8.299 C Tipi Visa Inc. payı kaydedilmiştir. 2020 yıl sonunda 569 Adet A tipi imtiyazlı hisse Bankamız kayıtlarına geçmiştir. 16.01.2023 tarihinde 263 adet A tipi imtiyazlı hisse Bankamız hesaplarına 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:

ABD’de yılın ilk çeyreğinde, yüksek faiz ortamına rağmen tüketim harcamalarının dirençli kaldığı ve istihdam piyasasının sıkılığını koruduğu gözlenmiştir. Bu gelişmeler ABD’de faiz indirim beklentilerinin ötelenmesine neden olurken, İran ve İsrail arasında artan gerilim küresel risk algısının yükselmesine yol açmıştır. Gerek jeopolitik gelişmeler gerekse OPEC’in üretim kesintileri nedeniyle yılbaşından bu yana yükseliş eğilimi gösteren petrol fiyatları, küresel enflasyon görünümü üzerinde risk oluşturmaktadır.

Dünyanın en büyük ikinci ekonomisi Çin’de ise ekonomik görünüm daha da belirsizleşmektedir. Konut sektöründeki iflasların yanında yüksek genç işsizlik, borsadaki zayıflık ve deflasyon tehdidi Çin yönetimini bir dizi destek açıklamaya itmiştir. Bir yandan da Çin, ABD ile Tayvan konusunda yaşadığı anlaşmazlık nedeniyle savunma harcamalarını artırmaktadır. Euro Bölgesi’nde açıklanan makroekonomik veriler enflasyonist baskıların hafiflediğine ancak durgunluk ihtimalinin arttığına işaret etmiştir. Bu doğrultuda ECB’nin Fed’den önce, Haziran ayında faiz indirimlerine başlaması olası görünmektedir. Japonya Merkez Bankası 17 yıl aradan sonra ilk kez faiz artırarak ve daha fazla faiz artışı sinyali vererek diğer küresel merkez bankalarından ayrı hareket etmeye devam etmektedir. Sonuç olarak Fed’in para politikasına yönelik belirsizlikler ve artan jeopolitik riskler yatırımcıları tedirgin etmektedir.

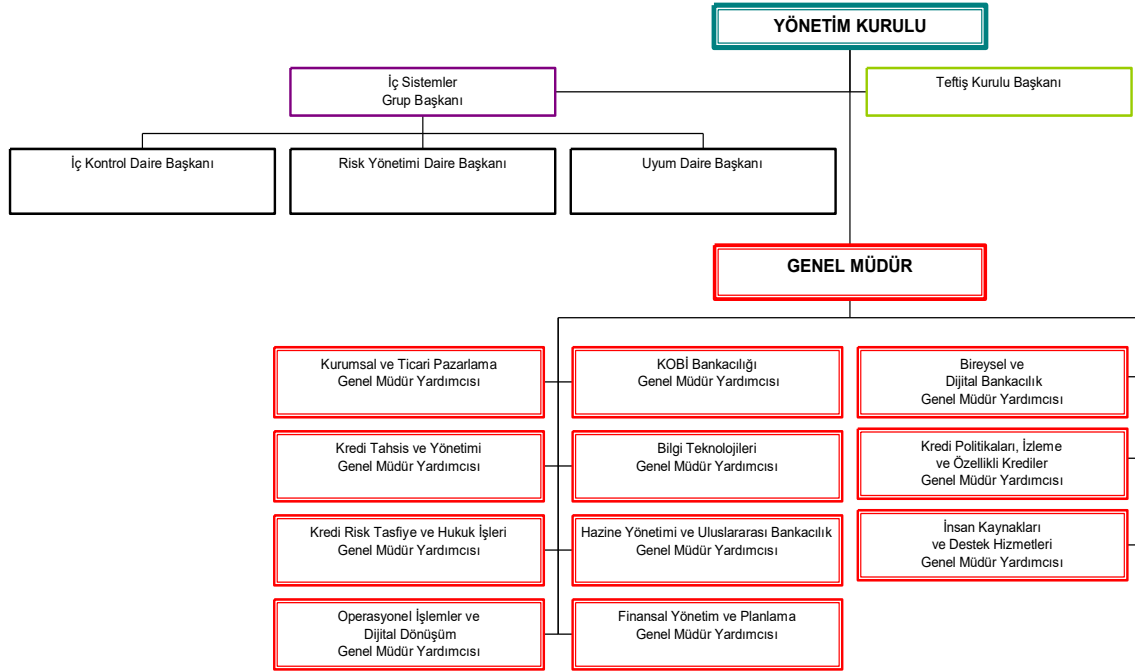
Türkiye ekonomisi 2022 yılındaki %5,5’lik büyümenin ardından 2023 yılında %4,5 ile beklentilerin üzerinde performans sergilemiştir. Yıl genelinde tüketim harcamalarının büyümeye katkısı azalarak da olsa devam etmiştir. Sabit sermaye yatırımları altında yer alan ve deprem felaketinin ardından artan inşaat ve makine-teçhizat yatırımları da büyümeye destek vermiştir. 2024 yılında ise para politikasındaki sıkılaşmaya bağlı olarak tüketim harcamalarının katkısında azalmanın devam edeceğini tahmin ediyoruz. Enflasyonda zirve seviyenin %70-75 ile 2024 yılın ilk yarısının sonlarına doğru görüleceği tahmin edilmektedir. Daha sonra ise Eylül 2025’e kadar sürmesi düşünülen dezenflasyon dönemi başlayacaktır. Gıda ve hizmet fiyatlarının seyri dezenflasyon sürecinin hızı üzerinde belirleyici olacaktır. 2024 yılında aynı 2023 yılının ikinci yarısında olduğu gibi makroihtiyati sadeleşme adımlarının sürmesi, TL mevduat payının artırılması diğer yandan Kur Korunmalı Mevduat’tan (KKM) dolayı ortaya çıkan TL likiditesini sterilize etme çalışmaları ve seçici kredilerle iç talebin dengelenmesi planlanmaktadır. İç talepteki dengelenmenin aynı zamanda cari dengeye de olumlu yansımalarının olacağı düşünülmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı | |
|-----------------------|---|--|-----------------------------------|--------------|-----|
| | | | | (TL) | (%) |
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 28.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı | 3 YIL / 1 YIL | - | - |
| Mevlüt UYSAL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 1 YIL | - | - |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 3 YIL / 2 YIL | - | - |
| Sezai UÇARMAK | Yönetim Kurulu Üyesi | 27.02.2019 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 | - | - |
| Ebubekir ŞAHİN | Yönetim Kurulu Üyesi | 12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 2 YIL | - | - |
| Şeref AKSAÇ | Yönetim Kurulu Üyesi | 26.03.2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 0 YIL | - | - |
| Mihrimah Belma SEKMEN | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 02.08.2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 2 YIL | - | - |

Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul veya Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

| Adı Soyadı | Görevi | İş Adresi | Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler |
|----------------------|---|--|--|
| Recep Süleyman ÖZDİL | Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 | -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08- 2018/07 |

| | | | |
|---------------------------|---|---|--|
| | Kurulu Üyesi | 34760 Ümraniye-İstanbul | -Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı 2018/04-2020/06 Halkbank A.D. Skopje Yönetim Kurulu Üyesi 2024/03-Halen |
| Mevlüt UYSAL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Üye) 2019/06-2020/06 -İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanı 2019/03-2017/09 -Başakşehir Belediye Başkanı 2017/09- 2009/03 |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -Ziraat Katılım Bankası AŞ Genel Müdür 2015/02-2017/06 - Halk Hayat ve Emeklilik AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı 2017/07- 2020/06 -Halk Sigorta AŞ-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06- 2020/06 -Halkbank A.D. Skopje Yönetim Kurulu Başkanı – 2019/06-Halen Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı – 2020/09-Halen |
| Sezai UÇARMAK | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcısı 2019/01-Halen -Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı 2011/11-2018/07 |
| Maksut SERİM | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Başdanışmanlığı 2016/01-Halen |
| Meltem TAYLAN AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Baş Danışmanı 2020 - Halen T.C. Cumhurbaşkanlığı Cumhurbaşkanlığı Danışmanı 2015 – 2020 |
| Ebubekir ŞAHİN | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -Radyo ve Televizyon Üst Kurulu Başkanı 2019/01-Halen - Radyo ve Televizyon Üst Kurulu Üst Kurul Üyesi 2017/10-2019/01 -Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı Müsteşarı 2015/03-2017/08 |
| Şeref AKSAÇ | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -Vakıf Finansal Kiralama AŞ Genel Müdürü 2017/06-2020/12 -Vakıf Finansal Kiralama AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2015/04-2017/06 |
| Mihrimah Belma SEKMEN | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İSTANBUL | Halk Varlık Kiralama A.Ş. 08/2023- Halen |

* Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul”

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

| Adı Soyadı | Görevi | İş Adresi | Son 5 Yılda İhraçta Üstlendiği Görevler | Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler | Sermaye Payı | |
|------------------|---|--|--|--|--------------|-----|
| | | | | | (TL) | (%) |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | -Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/07-2020/06 -Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2017/06-2020/06 -Halkbank AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkanı-2019/06-Halen - Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Başkanı – 2020/09-Halen | | - |
| Ergin KAYA | Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/11 tarihinden itibaren Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı -2019/05-2022/11 Operasyonel İşlemler ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/05 Operasyonel İşlemler ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2005/08-2017/08 Şube Operasyonları Daire Başkanı | -Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2012/05-Halen -Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2017/07-2020/04 - Safir Çarşı Yönetimi Hizmetleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2020/01-2022/03 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ -Yönetim Kurulu Başkanı 2020/06-Halen | | - |
| Yusuf Duran OCAK | Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2017/08 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı -2007/06-2017/08 Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı | -Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2020/06 -Türk P ve I Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili -2019/06-2021/03 -Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2020/06-Halen -Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. YK Üyesi 07.08.2023-Halen | | - |
| Hasan TUNCA Y | Genel Müdür Yardımcısı KOBİ Bankacılığı | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/11 tarihinden itibaren KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2022/11 Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı -2009/02-2017/08 Daire Başkanı | - KOBİ GSYO A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2019/06-2020/10 -Halkbank A.D. Beograd Yönetim Kurulu Üyesi-2017/11-Halen | | - |

| | | | | | | |
|---------------------|---|---|--|--|---|---|
| Yalçın MADENCİ | Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2019/06 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2014/08-2017/08 Ticari Pazarlama Daire Başkanı -2011/12-2014/08 İmes Ticari Şube Müdürü | --Halk Faktoring AŞ. Yönetim Kurulu Başkanı 03/2022- Halen -Halk Finansal Kiralama AŞ. Yönetim Kurulu Başkanı 2019/06-2022/03 -Halkbank A.D. Beograd - Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/07-2020/06 -JCR Avrasya Derecelendirme Şirketi Yönetim Kurulu Üyesi 2021/03-Halen | - | - |
| İlhan BÖLÜKBAŞ | Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2019/06 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı -2017/08-2019/06 tarihleri arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Daire Başkanı | -2016/04-2017/08 Ziraat Katılım AŞ Kurumsal Kredi Tahsis ve Yönetimi Bölüm Başkanı -2014/03-2016/04 Ziraat Finansal Kiralama AŞ Kredi Tahsis ve İzleme & Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı - Halkbank AD Skopje- Yönetim Kurulu Üyesi- 2017/08-Halen - Halk Faktoring AŞ Yönetim Kurulu Başkanı 2019/06 – 2022/03 - Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2022/03-2022/11 | - | - |
| Tahir DEMİRKIRAN | Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/11 tarihinden itibaren Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı | -2016/01-2022/11 Ziraat Katılım Bankası AŞ Genel Müdür Yardımcısı -Halk Finansal Kiralama A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkanı – 2022/11 - Halen | - | - |
| Celal CANDAN | Genel Müdür Yardımcısı Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2021/01 tarihinden itibaren Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı -2020/09-2021/01 tarihleri arasında vekaleten Kredi Risk İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı -2015/08-2020/09 tarihleri arasında Daire Başkanı | - Halk Emeklilik YK Üyesi 2020/02–2020/06 -KKB YK Üyesi 2020/10- 2022/03 -Safir Çarşı Yönetim Hizmetleri A.Ş.2022/03 – 2023/01 -Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. YK Üyesi 2023/02 - Halen | - | - |

| | | | | | | |
|----------------|--|--|---|---|--|--|
| Ali ŞÖNER | Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/01 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2021/07 tarihinden itibaren vekaleten Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2019/02-Halen Hazine Yönetimi Daire Başkanı-2017/10 – 2019/02 tarihleri arasında Aktif Pasif Yönetimi ve E.A. Daire Başkanı -2013/01-2017/10 tarihleri arasında Döviz Para Bölüm Müdürü | -2019/03-2021/02 tarihleri arasında Halk Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi -2021/02-2022/03 Halk Varlık Kiralama A.Ş.Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 07/2021-Halen Yönetim Kurulu Başkanı | | |
| Olca ATLIOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/01 tarihinden itibaren Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2021/07 tarihinden itibaren vekaleten Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı -2021/01-2021/07 tarihleri arasında Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı -2020/09-2021/01 tarihleri arasında vekaleten Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı -2017/05-2020/09 tarihleri arasında BT Daire Başkanı | -Halkbank AD Skopje YK Üyesi 2018/04 - Halen | | |
| Fatih ŞAHBAZ | Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/11 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı -2021/12-2022/11 tarihleri arasında İnsan Kaynakları Grup Başkanı -2021/07-2021/12 tarihleri arasında vekaleten İnsan Kaynakları Grup Başkanı -2020/03-2021/07 tarihleri arasında Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı -2019/07-2020/03 tarihleri arasında vekaleten Destek ve Satınalma Hizmetleri | -Halkbank AD Skopje YK Üyesi 2020/07 - Halen | | |
| Altan TAŞKIRAN | Genel Müdür Yardımcısı | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi | -2022/11 tarihinden itibaren Bireysel ve | -Garanti Ödeme Sistemleri Pazarlama Birim Müdürü | | |

| | | | | | | |
|--------------|--------------------------------|--|--|---|---|---|
| | Bireysel ve Dijital Bankacılık | Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı -2021/12-2022/11 tarihleri arasında Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Daire Başkanlığı -2021/07 tarihinden itibaren Dijital Bankacılık ve Nakit Yönetimi Grup Başkanı -2021/07-2021/07 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri Daire Başkanı -2021/05-2021/07 tarihleri arasında Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Daire Başkanı | 2020-2021/05 - Halkbank A.D. Beograd - Yönetim Kurulu Üyesi- 2021/12- 2023/02 -Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 06.07.2022-Halen -Bankalararası Kart Merkezi – Yönetim Kurulu Üyesi – 2023/3-Halen | | |
| Hamdi COŞGUN | Grup Başkanı İç Sistemler | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2022/05 tarihinden itibaren İç Sistemler Grup Başkanı -2020/01/-2022/05 tarihleri arasında İstanbul Anadolu 1. Bölge Koordinatörü -2019/01-2020/01 tarihleri arasında Bireysel Krediler Daire Başkanı -2017/12-2019/01 tarihleri arasında Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı -2016/12-2017/12 tarihleri arasında Unkapanı Şube Müdürü | -Halkbank AD Beograd YK Üyesi 2022/09 - Halen | - | - |
| Ali CEBECİ | Teftiş Kurulu Başkanı | Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye-İstanbul | -2019/02 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı -2014/07 tarihinden itibaren İç Kontrol Daire Başkanı | -Halk GYO AŞ-Yönetim Kurulu Üyesi -2019/02-2021/03 -Halk Osiguruvanje AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2021/06-Halen | | - |

* “Halkbank Genel Müdürlüğü Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul”

10.3. Son 5 yılda, ihraçının 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 kaçaklığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

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

Yoktur.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

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

| DENETİM KOMİTESİ | | |
|----------------------|--------|---|
| ADI SOYADI * | GÖREVİ | ÜYE TANIMI |
| Recep Süleyman ÖZDİL | Başkan | Yönetim Kurulu Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mevlüt UYSAL | Üye | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |

(*) 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 katılmayacak 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 |
| Mevlüt UYSAL | Üye | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Şeref AKSAÇ | Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Sezai UÇARMAK | Yedek Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Maksut SERİM | Yedek Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması amacıyla oluşturulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bankanın mali yapısı, portföyü, bütçesi, kredi ve mevduat faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki ve diğer bankalardaki gelişmeleri tartışarak değerlendirmektir.

| Aktif Pasif Komitesi Üyeleri; | | |
|--------------------------------------|--------|--|
| Osman ARSLAN | Başkan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Yalçın MADENCİ | Üye | Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı |
| Hasan TUNCAY | Üye | KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı |
| Altan TAŞKIRAN | | Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı |
| İlhan BÖLÜKBAŞ | Üye | Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı |
| Tahir DEMİRKIRAN | | Kredi Politikaları İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı |
| Celal CANDAN | Üye | Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı |
| Ali ŞÖNER | Üye | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı |
| Ergin KAYA | Üye | Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı |
| Yusuf Duran OCAK | Üye | Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı |
| Olçay ATLIOĞLU | Üye | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı |
| Fatih ŞAHBAZ | Üye | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı |
| Hamdi COŞGUN | Üye | İç Sistemler Grup Başkanı |
| Ali CEBECİ | Üye | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Caner GÖKBULUT | Üye | Kurumsal İletişim Daire Başkanı |
| Burak KARATAŞ | Üye | Risk Yönetimi Daire Başkanı |

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileri

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek amacıyla çalışan bir organdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri İlişkin Yönetmelik" hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uygun olarak, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Bankamız Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmaması nedeniyle, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak bu komitenin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirir.

| ÜYE | GÖREVİ | ÜYE TANIMI |
|----------------------|---------------|---|
| Recep Süleyman ÖZDİL | Başkan | Yönetim Kurulu Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Şeref AKSAÇ | Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yusuf Duran OCAK | Üye | Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı |
| Ali ŞÖNER | Üye | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı |
| Fatih ŞAHBAZ | Üye | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı |
| Halil İbrahim YILDIZ | Üye | İnsan Kaynakları Daire Başkanı |
| Osman BEKTAŞ | Üye | Finansal Muhasebe Daire Başkanı |

Operasyonel Risk Komitesi

Operasyonel Risk Komitesi, Bankamızda ve bağı ortaklıklarımızda gerçekleşen operasyonel risklerin incelenmesi, değerlendirilmesi ve önlem alınması gereken hususlarda kararların alınması amacıyla kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bankamızın solo ve konsolide bazda operasyonel risklerini incelemek, değerlendirmek ve önlem alınması gereken hususlarda karar almak, operasyonel risklerin izlenmesine yönelik olarak oluşturulan operasyonel risk kayıp veri tabanının gerek ulusal ve uluslararası mevzuata gerekse mevzuat dışı gelişmelerden kaynaklı değişimlere uyum sağlayabilmesi amacıyla önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş operasyonel risklere ilişkin risk iştahı ve risk limitlerini aşım durumlarını değerlendirmek, aşım neden olan operasyonel risklerin nedenlerinin açıklanması için iş birimleri tarafından hazırlanan risk analiz raporlarını değerlendirmek ve riskin önlenmesine/ transferine/ kabulüne yönelik kararların alınmasını sağlamak, operasyonel risk kültürünün yaygınlaştırılmasını teminen önerilerde bulunmaktır.

| Operasyonel Risk Komitesi Üyeleri; | | |
|---|--------|--|
| Hamdi COŞGUN | Başkan | İç Sistemler Grup Başkanı |
| Ergin KAYA | Üye | Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı |
| Olca ATLIOĞLU | Üye | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı |
| Fatih ŞAHBAZ | Üye | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı |
| Altan TAŞKIRAN | Üye | Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı |
| Ali CEBECİ | Üye | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Ahmet Mustafa DOĞAN | Üye | İç Kontrol Daire Başkanı |
| Burak KARATAŞ | Üye | Risk Yönetimi Daire Başkanı |
| Samet DEMİRCİ | Üye | Uyum Daire Başkanı |
| Abdullah GÜRHAN | Üye | Merkezi Operasyonlar Daire Başkanı |
| Süleyman Baran KOYUNCU | Üye | Şube Operasyonları Daire Başkanı |
| Mehmet SEVİMLİ | Üye | Hukuk İşleri Daire Başkanı |
| Uğur Deniz ŞAHİN | Üye | Hazine Operasyonları Daire Başkanı |
| Ahmet Cemal EREN | Üye | Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı |
| Mustafa ERMİŞ | Üye | Dış İşlemler Operasyonları Daire Başkanı |
| Yusuf ERBAŞ | Üye | Ortaklıklar Koordinasyon Daire Başkanı |
| Kadriye Çimen BOZACI | Üye | Müşteri İletişim Merkezi Daire Başkanı |
| Okan KARADAĞ | Üye | Bilgi Teknolojileri Planlama ve Yönetim Daire Başkanı |

| | | |
|--------------------|-----|---|
| Hakan ARMAĞAN | Üye | Teftiş Kurulu Başkanlığı İnceleme-Soruşturma Başkan Yardımcısı |
| Rifat Tolga ARICA | Üye | Risk Yönetim Daire Başkanlığı Operasyonel Risk Bölüm Müdürü |
| Alper TORUN | Üye | Bilgi Sistemleri Güvenlik Ofisi Bilgi Teknolojileri Bölüm Müdürü |
| Fatma AYDIN KHALİL | Üye | Şube Operasyonları Daire Başkanlığı Güvenli Bankacılık Operasyonları Bölüm Müdürü |
| Sedat ERDOĞAN | Üye | Bireysel Bankacılık Daire Başkanlığı Sigorta Bölüm Müdürü |
| Rifat ÖZTÜRK | Üye | İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı Etik Uygulamalar ve Disiplin Bölüm Müdürü |

Ücretlendirme Komitesi

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

Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileri

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmasını ve ücretlendirme politikasının etkinliğini sağlar. Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ücret politikalarının Bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu sağlar. Ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir, bunlara ilişkin önerilerini Yönetim Kuruluna sunar. İlgili düzenlemelerde belirtilen diğer görevleri yerine getirir.

| ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ | | |
|------------------------|--------|--|
| ADI SOYADI | GÖREVİ | İŞ ADRESİ |
| Mihrimah Belma SEKMEN | Başkan | Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul |
| Meltem TAYLAN AYDIN | Üye | Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA |

Sürdürülebilirlik Komitesi

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

Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen "Sürdürülebilirlik Politikası"nın takibini yapar ve uygulanmasını sağlar. Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda ilgili Başkanlıklardan çalışma grupları oluşturur. Gerek duyulması halinde Banka dışından da teknik destek alır. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur. Bankanın enerji yönetimi usul ve esaslarını belirler. Bankanın enerji, su tüketimleri ile atık verilerini toplayarak ve emisyon hesaplamalarına göre elde edilen sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde CDP (Carbon Disclosure Project) gibi kamuyu aydınlatıcı platformlara raporlama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan zorunluluk gerektiren durumlarda Banka için uygun altyapıyı hazırlar. Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık bir Banka olarak, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan

şirketlerin yer aldığı BIST Sürdürülebilirlik Endeksinde yer almak ve endekste devamlılığı sağlamak amacıyla gerekli girişimlerde bulunur ve buna yönelik Banka içi düzenlemeleri koordine eder. Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ve eksiklikler ile ilgili olarak Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini bildirir.

| SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ | | |
|-----------------------------------|---------------|--|
| ADI SOYADI | GÖREVİ | ÜYE TANIMI |
| Mihrimah Belma SEKMEN | Başkan | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ebubekir ŞAHİN | Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Tahir DEMİRKIRAN | Üye | Kredi Politikaları İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı |
| Yusuf Duran OCAK | Üye | Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı |
| Ergin KAYA | Üye | Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı |
| Olca ATLIOĞLU | Üye | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı |
| Fatih ŞAHBAZ | Üye | İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı |
| Yalçın MADENCİ | Üye | Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı |
| Hamdi COŞGUN | Üye | İç Sistemler Grup Başkanı |
| Hasan TUNCAY | Üye | KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı |
| İsa Emre ÖÇAL | Üye | Kredi Politikaları Daire Başkanı |
| Muharrem BAYKARA | Üye | Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı (v.) |
| Onur BİLGİN | Üye | Uluslararası Bankacılık ve Finansal Kurumlar Daire Başkanı |
| Süleyman Baran KOYUNCU | Üye | Şube Operasyonları Daire Başkanı |
| Hacı BEKDUR | Üye | Destek ve Satınalma Hizmetleri Daire Başkanı |
| Mehmet TANRIVERDİ | Üye | İnşaat Ekspertiz ve Gayrimenkul Yönetimi Daire Başkanı |
| İbrahim Okan ÇAĞLAR | Üye | Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı |
| Dr. Selma ŞEN | Üye | Kurumsal Mimari Daire Başkanı |
| Mehmet Hakan TERCAN | Üye | Altyapı Yönetimi Daire Başkanı |
| Halil İbrahim YILDIZ | Üye | İnsan Kaynakları Daire Başkanı |
| Burak KARATAŞ | Üye | Risk Yönetimi Daire Başkanı |
| Caner GÖKBULUT | Üye | Kurumsal İletişim Daire Başkanı |
| Fazlı AĞKOÇ | Üye | Firma ve Proje Analiz Daire Başkanı |
| Miraç TAŞ | Üye | Sürdürülebilirlik Daire Başkanı |

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Strateji Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın BS yatırımlarının BS Strateji Planına uygunluğu ile Bankanın iş hedeflerinin BS hedefleriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında BS strateji planını gözden geçirmek, gerekli durumlarda revize etmek, BS strateji planının düzgün bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını değerlendirmek, BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığını ve Bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin uyumluluğunu gözetmektir.

| BS Strateji Komitesi Üyeleri | |
|-------------------------------------|--------|
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Başkan |
| Genel Müdür Yardımcıları | Üye |
| Grup Başkanı | Üye |
| Teftiş Kurulu Başkanı | Üye |
| BT Daire Başkanları | Üye |
| Dijital Dönüşüm Daire Başkanı | Üye |
| Bilgi Güvenliği Sorumlusu | Üye |

Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi, BS Strateji Komitesi ile üst düzey yönetime yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemek, devam eden BS projelerinin durumunu takip etmek, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmak, BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunun sağlanması gözetmek ve BS taleplerinin stratejik önceliklere uygun şekilde hayata geçirilmesi için gerekli yönlendirmeleri yapmaktır.

BS Yönlendirme Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi, Bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerini Yönetim Kurulu adına yerine getirmek üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bankanın bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerinin Yönetim Kurulu adına gerçekleştirilmesini sağlamak, bilgi güvenliği sisteminin tüm Banka süreçlerinde ve teknolojilerinde uygulanmasını gözetmek, bilgi güvenliğinin iş ihtiyaçlarına ve stratejilerine uygun olmasına, iş birimleri yöneticilerinin sürece etkin katılımına ve sürecin Banka çapında kabul edilmesine önderlik etmek, bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmaların yapılmasını temin etmektir.

Bilgi Güvenliği Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Süreklilik Komitesi, meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmek, BS planının devreye alınmasına karar vermek ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamak üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bankanın BT süreklilik stratejilerini belirlemek ve buna bağlı olarak kısa, orta ve uzun vadeli iş planlarını oluşturmak, BT Süreklilik Yönetimi Sürecinin dönemsel performansı değerlendirmek, sürecin sürekli iyileştirilmesine ilişkin olarak alınacak aksiyonlar belirlemek ve mevcut çalışmaların durumu gözden geçirmektir.

BS Süreklilik Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi Komitesi

Bilgi Sistemleri (BS) Risk Yönetimi Komitesi, Bankacılık faaliyetlerinde bilgi teknolojilerini kullanıyor olmasından kaynaklanan riskleri analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; Bilgi Teknolojileri (BT) risk çalışması yapılacak alanların değerlendirilmesini, BT risk analizleri, risk yanıtları ve aksiyon planlarının takip edilmesini, onay/görüş gereken risk ve aksiyon planlarının değerlendirilmesini, onay/görüş gereken risk ve aksiyon planları için gerekli yönetim kademelerinin ve komitelerinin bilgilendirilmesini, BT Risk Yönetimi Sürecini değerlendirerek, sürekli iyileştirme planı kapsamında düzenleyici faaliyetlerin uygulanmasını sağlamaktır.

BS Risk Yönetimi Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında ilgili BT ve iş birimi yöneticilerinden oluşmaktadır.

Kişisel Verileri Koruma Komitesi

Kişisel Verileri Koruma (KVKK) Komitesi, Bankanın veri sorumlusu olarak 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve ikincil düzenlemeleri kapsamındaki görevlerinin yerine getirilmesini sağlamak üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevi; KVKK ve ikincil düzenlemeleri kapsamında Banka Yönetim Kurulunun veri sorumlusu olması sebebiyle yükümlü olduğu görevlerinin Yönetim Kurulu adına yerine getirilmesini sağlamaktır.

| KVKK Komitesi Üyeleri | |
|-------------------------------------|--------|
| Şube Operasyonları Daire Başkanlığı | Başkan |
| Hukuk İşleri Daire Başkanlığı | Üye |
| İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı | Üye |
| Kurumsal Mimari Daire Başkanlığı | Üye |

| | |
|--|-----|
| Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcılığına bağlı Daire Başkanları | Üye |
| Dijital Bankacılık Daire Başkanlığı | Üye |
| Bireysel Bankacılık Daire Başkanlığı | Üye |
| Müşteri İletişim Merkezi Daire Başkanlığı | Üye |
| Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemine (VERBİS) kayıt edilecek olan İrtibat Kişisi | Üye |

İş Sürekliliği ve Acil Durum Komitesi

İş Sürekliliği ve Acil Durum Komitesi, Acil ve beklenmedik durumlarda acil durum kararı alınmasının gerekmesi halinde sağlamak üzere kurulmuştur.

Komitenin temel görevleri; ilgili birimlerin acil ve beklenmedik durum halinde uyacakları esasları belirlemek ve bu esasların yerine getirilmesi için gerekli talimatları vermek, acil ve beklenmedik durum hallerinde İş Sürekliliği ve Acil Durum Planını uygulamaya koymak, İş Sürekliliği ve Acil Durum Senaryolarının test ve tatbikatlarının yaptırılmasını sağlamak ve sonuçlarını değerlendirmek, acil ve beklenmedik durumlarla ilgili Banka içi uygulamaları takip etmek ve yapacağı değerlendirme sonuçlarına göre olası eksikliklerin giderilmesini sağlamak, gerektiğinde kullanılmak üzere ana hizmetlerin verildiği ortam ile aynı risklere maruz olmayan bir yönetim ve çalışma ortamı tesis edilmesini sağlamaktır.

| İş Sürekliliği ve Acil Durum Komitesi Üyeleri (*) | |
|---|--------|
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Başkan |
| Genel Müdür Yardımcıları | Üye |
| Grup Başkanı | Üye |
| Teftiş Kurulu Başkanı | Üye |
| Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcılığına bağlı Daire Başkanları | Üye |
| Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcılığına bağlı Daire Başkanları | Üye |
| İnsan Kaynakları Daire Başkanı | Üye |
| Dijital Bankacılık Daire Başkanı | Üye |
| Ödeme Sistemleri Hizmetleri Daire Başkanı | Üye |
| Ödeme Sistemleri Pazarlama Daire Başkanı | Üye |
| Hazine Yönetimi Daire Başkanı | Üye |
| Aktif-Pasif Yönetimi Daire Başkanı | Üye |
| Finansal Muhasebe Daire Başkanı | Üye |
| Bütçe ve Raporlama Daire Başkanı | Üye |
| Kurumsal Mimari Daire Başkanı | Üye |
| Kurumsal İletişim Daire Başkanı | Üye |
| İç Kontrol Daire Başkanı | Üye |
| Risk Yönetimi Daire Başkanı | Üye |
| Bilgi Sistemleri Güvenlik Ofisi BT Bölüm Müdürü | Üye |

(*) Birinci derece acil ve beklenmedik durum kararı alınmasında görevli İş Sürekliliği ve Acil Durum Komitesi Üyeleri

(**) İkinci derece acil ve beklenmedik durum kararı alınmasında Komite; Operasyonel İşlemler ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında, Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı ile birinci derece acil ve beklenmedik durum kararı alınmasında görevlendirilen ve Tabloda yer verilen Daire Başkanlarından oluşur.

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

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

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

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

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

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

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

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

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

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartları değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer. İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon/faiz ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapmaması durumunda İhraççı, ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

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

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

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

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

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

İhraççının yönetim kurulu, işbu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az (3) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- 1- Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
- 2- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
- 3- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- 4- Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- 5- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

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

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

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

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

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

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya,
- Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya,
- Tebliğ'in 4. maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

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

12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

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

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

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

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

c) Temsilci ücreti:

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

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

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

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

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

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

Genel BASK toplantılarında alınan kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır.

Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

12.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılım yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar işbu izahnamenin 12.6. maddesinde düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından

ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

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

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

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

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

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

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

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

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

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu izahnamede yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

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

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

13. ANA PAY SAHİPLERİ

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

| Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi | | | | |
|--|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| Ortağın; | Sermaye Payı / Oy Hakkı | | | |
| | 02/08/2023 | | 08.04.2024 | |
| Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı | (TL) | (%) | (TL) | (%) |
| Türkiye Varlık Fonu* | 6.573.603.541,963 | 91,4934811 | 6.573.603.541,963 | 91,4934811 |
| Halka Açık Kısım | 611.094.417,592 | 8,5054043 | 611.092.845,592 | 8,5053824 |
| Diğer** | 80.082,408 | 0,0011146 | 81.654,408 | 0,0011365 |
| TOPLAM | 7.184.778.041,963 | 100 | 7.184.778.041,963 | 100 |

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935.327.973,963 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

(**) "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 81.601,408 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 53 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

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

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

Yoktur.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

| Grubu | Nama/Hamiline Olduğu | İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu) | Bir Payın Nominal Değeri (TL) | Toplam (TL) | Sermayeye Oranı (%) |
|-------|----------------------|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------|
| Yok | Nama | İmtiyaz Yok | 0,01 | 7.184.778.041,963 | 100,00 |
| | | | TOPLAM | 7.184.778.041,963 | 100,00 |

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

| Ortağın Ticaret Unvanı | Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|------------------------|------------------------------|------------|-------------------|---|
| Türkiye Varlık Fonu | 7.184.778.041,963 | 91,4934811 | Pay Sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir. |

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

Yoktur.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim

raporlarına www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 14.02.2024, 17.02.2023 ve 14.02.2022 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 31.12.2023, 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. maddesinde yer verilmiştir.

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

31 Aralık 2023, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Sorumlu Baş Ortak | Görüş |
|--------------|---|-------------------|----------------------|
| 31.12.2023 | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Erdem Taş | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31.12.2022 | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Müjde Aslan | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31.12.2021 | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Müjde Aslan | Şartlı Görüş |

31.12.2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değeri 44.066.438 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 6.117.199 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

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

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında, Güney New York Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesinde görülmekte olan ceza davası,

Ana Ortaklık Banka'nın "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamındaki temyizi nedeniyle verilen durdurma kararı doğrultusunda bekleme sürecindedir. ABD Yüksek Mahkemesi (Supreme Court), Ana Ortaklık Banka'nın FSIA temyizi hakkında itirazını reddetmiş ve hususun teamül hukuku dokunulmazlığı kapsamında yeniden incelenmesi için dosyayı, Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesine (İkinci İstinaf) iade etmiştir. Süreç devam etmektedir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Ana Ortaklık Banka hakkında, 27 Mart 2020 tarihli hukuk davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes davası) açılmıştır. Davacılar, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Ana Ortaklık Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak tazminat talep etmektedirler.

Ana Ortaklık Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuştur. Süreç devam etmektedir.

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla değeri 31.249.779 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.501.034 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

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

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

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müştekiler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müşteki, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

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

31.12.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 24.842.952 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.862.373 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

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

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

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

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

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

Yurtiçinde son 12 ay içinde Bankamızın ve Bankamızın bağlı olduğu grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde, işbu İhraççı Bilgi Dokümanının 14.2. maddesinin “31.12.2023 tarihli Bağımsız Denetçi Görüşü” kısmında belirtildiği şekliyle Amerika Birleşik Devletleri (ABD)’nde süreci devam eden davalar dışında önemli derecede etkisi olacak bir davamız bulunmamaktadır.

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

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

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 7.184.778.041,963 TL

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

30.000.000.000.-TL

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

(*)<https://www.halkbank.com.tr/content/dam/halkbank/tr/dokumanlar/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/esas-sozlesme.pdf>

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

15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihracının amaç ve faaliyetleri:

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı Bilgi Dökümanında, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanında Bankalararası Kart Merkezi’nden sağlanan verilerden de yararlanılmıştır. Halkbank, üçüncü şahıslardan sağlanan bilgileri aynen 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 JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihracının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

c) Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan aracı kuruluşlarla bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

JCR Eurasia Rating: www.jcrer.com.tr

18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.halkbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

19. EKLER

Yoktur.