

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 4.000.000.000-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.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu(SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, 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 öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

1.	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	9
2.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER	10
3.	SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	10
4.	RİSK FAKTÖRLERİ	11
5.	İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	15
6.	FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	17
7.	GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	22
8.	EĞİLİM BİLGİLERİ	28
9.	KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	29
10.	İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	29
11.	YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	34
12.	ANA PAY SAHİPLERİ	36
13.	İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	37
14.	DİĞER BİLGİLER	38
15.	ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	39
16.	UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	39
17.	İNCELEMeye AÇIK BELGELER	39
18.	EKLER.....	40

KISALTMA VE TANIMLAR

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

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulunu muhatap 06.03.2015 tarih ve BİAŞ-4-2244 sayılı yazısı aşağıda verilmiştir.

Sayı : BİAŞ-4

2244

06.03/2015

Konu : Türkiye Halk Bankası A.Ş. Borçlanma Araçlarının Borsada İşlem Görmesi hk.

SERMAYE PİYASASI KURULUNA
(Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı)

Eskişehir Yolu 8. Km. No:156 06530 – ANKARA

İlgi : 04/03/2015 tarihli ve 503-2297 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ile, Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından 4.000.000.000 TL tutara kadar ihraç edilmesi planlanan borçlanma araçlarının Borsamızın ilgili pazarında işlem görüp göremeyeceği ile izahnamede yer alması gerekli görülen diğer hususlara ilişkin Borsamız görüşünün Kurulunuza bildirilmesi istenmiştir.

Borsamız Yönetim Kurulu tarafından 05/03/2015 tarihinde, Bankanın halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 4.000.000.000 TL nominal değerli borçlanma araçları ile ilgili olarak, Bankanın tedavülde olan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması kaydıyla,

A. Halka arz edilecek kısmın Kotasyon Yönetmeliği'nin 16. Maddesinin (b) ve (c) bentlerinde yer alan şartların her bir tertip toplamında sağlanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Borsa kotuna alınarak, Borsa Genel Müdürlüğü'nün veya yetkilendireceği makamın onayı ile KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında kot içi olarak işlem görmeye başlayabileceği,

B. Nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise Borsamızın 380 sayılı Genelgesi çerçevesinde satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla kot dışı pazar kaydına alınarak, KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,

C. Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer alması

hususlarının Kurulunuza bildirilmesine karar verilmiştir.

12 / 9 /

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

BDDK'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 09.02.2015 tarih ve 43890421-101.02.01(20-02)-2153 sayılı yazısı aşağıda verilmektedir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU Uygulama III Daire Başkanlığı

Sayı : 43890421-101.02.01(20-02)-2153
Konu : T.Halk Bankası A.Ş.-Tahvil/Bono İhracı

09/02/2015

SERMAYE PİYASASI KURULUNA

İlgi : a) 18.07.2011 tarih ve 16879 sayılı yazımız,
b) 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazımız,
c) 28.04.2014 tarih ve 10589 sayılı yazımız.

Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 02.10.2010 tarih ve 27717 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile, mezkur kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir.

T.Halk Bankası A.Ş.'den (Banka) alınan 03.02.2015 tarih ve 5/32 sayılı yazıda özetle; Kurulumuzun 05.06.2014 tarih ve 17/555 sayılı toplantısında onaylanan Banka tahvil ve bono ihrac izahnamesi kapsamında alınan ihrac tavanının ileriki dönemlerde gerçekleştirilebilecek ihraclar için yenilenmesinin gerektiği, Banka tarafından önümüzdeki dönemde yurtiçinde 4 milyar TL nominal tutarda benzeri türden bono ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmesini teminen Kurulumuz nezdinde yeniden izin başvurusunun planlandığı, bu itibarla Kurumumuzca her ne kadar ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihrac limiti dahilinde kaldığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığının belirtilmesinde karşın Kurulumuzca ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına yönelik görüşümüzün Bankadan talep edildiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin ilgi (b)'de kayıtlı yazımızda, diğer hususların yanı sıra, bankalar tarafından Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihracı işleminin ilk defa gerçekleştirilecek olması durumunda Kurumumuzdan izin alınması gerektiği, sonraki dönemlerde yapılacak Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraclarında, ihrac edilecek yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihrac edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihrac izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı ve bankalara bugüne kadar verilen ve banka bazında Kurulumuza bildirilen en son Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihrac izin tutarında değişiklik olması durumunda, Kurulumuza ilgili bankaya ilişkin yeni bono/tahvil ihrac izin tutarı hakkında bilgi verileceği belirtilmiştir.

İlgi (a)'da kayıtlı yazımızla Bankanın Türk Lirası cinsinden borçlanma aracı ihrac limitinin 4.055.027 bin TL olduğu Kurulumuza bildirilmiştir. Bu kapsamda, Banka tarafından önümüzdeki dönemde Türk Lirası cinsinden yurtiçinde 4 milyar TL nominal tutarda bono/tahvil ihracı gerçekleştirilmesinin planlandığı dikkate alındığında, mezkur ihracın ilgi (a)'da kayıtlı yazımızla Kurulumuza bildirilen ihrac limitini aşmaması kaydıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat açısından bir sakınca olmadığı düşünülmektedir.

Bilgi edinilmesini arz ederim.

BDDK'nın Banka'ya muhatap 10.02.2015 tarih ve 43890421-101.02.01(20-02)-2211 sayılı yazısı aşağıda verilmektedir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
Uygulama III Daire Başkanlığı

Sayı : 43890421-101.02.01[20-02]-2211
Konu : Bono ve/veya Tahvil İhracı

10/02/2015

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

İlgi : 03/02/2015 tarihli ve 62355522-5/32 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda; Bankanızın önümüzdeki dönemde 4 milyar TL tutara kadar yurtiçinde TL cinsinden bono ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmesini teminen 13.01.2015 tarih ve 1/1 sayılı Bankanız Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlüğünüzün yetkilendirildiği, her ne kadar 09.08.2012 tarih ve 6483 sayılı yazınızda Kurumumuzca ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç limiti dahilinde kaldığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığının belirtilmesine rağmen Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Kurumumuz görüşünün talep edildiği belirtilerek, SPK'ya verilmek üzere Bankanızca önümüzdeki dönemde yurtiçinde Türk Lirası cinsinden yurtiçinde 4 milyar TL nominal tutarda tahvil ve/veya bono ihracı gerçekleştirilmesine engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına yönelik görüşünüz talep edilmektedir.

Konuya ilişkin olarak SPK'ya muhatap 09.02.2015 tarih ve 2153 sayılı yazımız ile; Kurumumuz tarafından Bankanıza verilen yurtiçinde Türk Lirası cinsinden en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kalındığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı hakkında bilgi verilmiştir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

III. YATIRIMCILARA UYARILAR

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

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

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım
Serdar SÜRER Daire Başkanı Murat UYSAL Genel Müdür Yard. 17/11/2015	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım
Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard. Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür 17/11/2015	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Unvanı	:	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Erdal TIKMAK
Adresi	:	Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805

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

YOKTUR.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço Kalemleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.021.395	20.331.936
Bankalar ve Para Piyasaları	2.139.459	1.760.639
Menkul Değerler ve Türevler	10.013.269	9.421.827
Krediler ve Alacaklar	84.968.927	101.831.153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	18.973.598	17.869.082
Diğer Aktif Kalemler	5.419.634	6.139.624
AKTİF TOPLAMI	141.536.282	157.354.261
Pasif Kalemler		
Mevduat	100.395.179	103.654.150
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	53.492	184.729
Alınan Krediler	15.086.352	14.181.774
Para Piyasalarına Borçlar	1.261.476	8.765.937
Fonlar	1.488.542	1.769.291
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.151.666	6.091.394
Diğer Pasif Kalemler	5.728.560	6.889.578
Özkaynaklar	13.371.015	15.817.408
PASİF TOPLAMI	141.536.282	157.354.261

Gelir Kalemleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014
Faiz Gelirleri	9.391.175	11.718.970
Faiz Giderleri	4.397.625	6.385.518
Net Faiz Geliri/Gideri	4.993.550	5.333.452
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	852.825	949.165
Temettü Gelirleri	11.780	23.141
Ticari Kâr / Zarar (Net)	246.791	77.240
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.362.299	1.095.182
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7.467.245	7.478.180
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	887.616	1.229.151
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.085.162	3.413.481

Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.494.467	2.835.548
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	11.915	10.343
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.506.382	2.845.891
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	653.657	558.588
Net Dönem Kârı/Zararı	2.852.725	2.287.303

Temel Banka Rasyoları	31.12.2013	31.12.2014
Özkaynak Karlılığı	%22,9	%15,7
Aktif Karlılığı	%2,3	%1,5
Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,3	%12,7

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracçının 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 ihracçının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracçının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhracçının 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 kayıplarında ilişkin itfa ve karşılıklarda artışa neden olabilecektir.

BANKA Kredi Portföyü (Milyon TL)	31.12.2013		31.12.2014	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	9.098	110.505	10.383	125.750
Taşıt Kredisi	156	8.532	113	6.832
İhtiyaç	11.568	129.321	12.349	149.351

Takip Oranları (%)	31.12.2013		31.12.2014	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	%0,7	%0,6	%0,6	%0,5
Taşıt Kredisi	%3,3	%2,9	%4,3	%3,2
İhtiyaç	%1,9	%3,1	%2,0	%4,0

Kaynak: Sektör verileri BDDK Aralık 2014 Aylık Bülteninden (27.01.2015 güncellemesi) alınmış olup, konsolide olmayan veriler kullanılmıştır. Reeskontlar hariç tutulmuştur.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2014Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	48.376.014	4.336.617	28.337.449	31.140.241	55.241.523	2.451.525	8.451.422	584.795

4.1.2. Kur Riski:

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot (*) hem de riske maruz değer yöntemleri ile

yapılmaktadır. 31.12.2014 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %7,82’dir.

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

31.12.2014 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	15.608.806	33.502.132	3.503.692	52.614.630
Toplam Yükümlülükler	24.138.532	25.397.415	2.826.586	52.362.533
Net Bilanço Pozisyonu	-8.529.726	8.104.717	677.106	252.097
Net Nazım Hesap Pozisyonu	8.889.357	-7.880.918	-536.675	471.764
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.614.242	2.857.612	682.364	13.154.218
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	724.885	10.738.530	1.219.039	12.682.454
Gayrinakdi Krediler	4.426.846	12.734.159	639.589	17.800.594

31.12.2013 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	20.408.469	26.557.729	3.082.249	50.048.447
Toplam Yükümlülükler	26.922.713	23.707.980	3.030.907	53.661.600
Net Bilanço Pozisyonu	-6.514.244	2.849.749	51.342	-3.613.153
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6.574.262	-2.867.707	84.464	3.791.019
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.538.178	1.528.531	521.062	9.587.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	963.916	4.396.238	436.598	5.796.752
Gayrinakdi Krediler	4.025.819	9.854.410	427.717	14.307.946

Aşağıdaki tablo Grup’un USD, EURO ve diğer YP kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Net Kur Geliri (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014
US\$	-1.796	22.380
EUR	6.002	35.963
Diğer	13.581	14.043
Toplam	17.787	72.386

4.1.3. Likidite Riski:

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

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

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

31.12.2014 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma ayan	Toplam
Toplam Varlıklar	7.997.077	13.360.328	17.187.326	39.685.614	51.716.587	22.997.626	4.409.703	157.354.261
Toplam Yükümlülükler	25.106.051	63.249.857	23.963.749	15.384.296	9.355.376	3.961.867	16.333.065	157.354.261
Likidite Açığı	-17.108.974	-49.889.529	-6.776.423	24.301.318	42.361.211	19.035.759	-11.923.362	0
31.12.2013 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma ayan	Toplam
Toplam Varlıklar	6.825.206	12.742.304	14.807.810	37.809.100	47.022.154	19.455.377	2.874.331	141.536.282
Toplam	22.103.258	54.959.959	21.354.924	18.957.867	6.479.275	3.576.989	14.104.010	141.536.282

Yükümlülükler								
Likidite Açığı	-15.278.052	-42.217.655	-6.547.114	18.851.233	40.542.879	15.878.388	-11.229.679	0

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100’den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülükler, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülükler oranını ifade etmektedir. Banka’nın 2014 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

31.12.2014 (%)	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama	244,08	169,45	157,60	115,48
En Yüksek	300,33	237,89	191,11	135,70
En Düşük	192,86	143,86	128,79	102,33

4.1.4. Faiz Riski:

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

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

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

31.12.2014 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	50.379.044	16.448.453	26.314.737	27.890.845	11.138.949	25.182.233	157.354.261
Toplam Yükümlülükler	64.749.951	27.359.077	16.783.542	5.564.051	2.050.616	40.847.024	157.354.261
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	9.531.195	22.326.794	9.088.333	0	40.946.322
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-14.370.907	-10.910.624	0	0	0	-15.664.791	-40.946.322
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	115.011	840.031	33.634	426.575	0	0	1.415.251
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1.456	561.724	29.256	426.167	0	0	1.018.603
Toplam Pozisyon	-14.254.440	-9.508.869	9.594.085	23.179.536	9.088.333	-15.664.791	2.433.854

31.12.2013 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	41.397.750	17.695.319	19.915.837	26.161.077	10.373.811	25.992.488	141.536.282
Toplam Yükümlülükler	58.097.498	24.123.094	17.634.734	3.775.748	1.918.203	35.987.005	141.536.282
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	2.281.103	22.385.329	8.455.608	0	33.122.040
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-16.699.748	-6.427.775	0	0	0	-9.994.517	-33.122.040

Kısa Pozisyon							
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	12.410	10.146	6.893	0	0	0	29.449
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-12.020	-10.535	-6.896	0	0	0	-29.451
Toplam Pozisyon	-16.699.358	-6.428.164	2.281.100	22.385.329	8.455.608	-9.994.517	-2

4.1.5. Operasyonel Risk:

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

Banka için 2014 yılında kullanılan operasyonel riske esas tutar 10.946.889.-Bin TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalaması (*) ise 875.751.-Bin TL'dir.

Bin TL	2013	2014
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması (*)	748.688	875.751
Operasyonel Riske Esas Tutar	9.358.597	10.946.889

(*) 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:

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.

Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	179.534	193.635
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29.441	39.666
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-	0	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34.091	20.215
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	96	576
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.194	11.637
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	248.356	265.729
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.104.450	3.321.613

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

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

31.12.2014 (Milyon TL)			
Faiz Bugünkü Değer	7.141	Faiz RMD	68,73
Döviz Bugünkü Değer (Net)	-7	Döviz RMD	0,17
(%)	31.12.2013	31.12.2014	
RMD / Piyasa Değeri	0,63	0,96	

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İtibar Riski:

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

4.2.2. İş Riski:

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

4.2.3. Stratejik Risk:

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

4.2.4. Diğer Risk

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

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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

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

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938, Süresiz.

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, 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	:	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:

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (15 Ekim 2015)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yabancı Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BBB	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yerel Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülüklerle uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	Bankanın kredi kalitesinin iyi olduğuna işaret etmektedir.
Destek	2	Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceğini gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.

15 Ekim 2015 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın kredi derecelendirme notlarında herhangi bir değişikliğe gitmemiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (5 Ekim 2015)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Baa3	Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Prime-3	Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir.
Görünüm	-	
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3	Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Prime-3	Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	ba1	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, ciddi derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

HALKBANK'ın uzun dönem yerel para mevduat notu Baa3 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır.

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:

Banka, 18.11.2014 tarih, 46-40 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile bağlı ortaklığı şeklinde kurulmasına karar verilen katılım bankasının kuruluşuna ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan (BDDK) 16.01.2015 tarihinde kuruluş izni alındığını ve kuruluş

izni alınan “Halk Katılım Bankası A.Ş.”ne tüzel kişilik kazandırma çalışmalarına devam edildiğini 19.01.2015 tarihinde kamuoyunun bilgisine sunmuştur.

Banka tarafından, katılım bankasının ileride farklı bir ortaklık yapısı ile yeniden değerlendirmek üzere kuruluş izni iptali talebi ile 14.10.2015 tarihinde BDDK’ya başvuruda bulunulmuş olup, BDDK’nın 22.10.2015 tarihli Kararı uyarınca Halk Katılım Bankası A.Ş.’nin kuruluş izni iptal edilmiştir

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 15.01.2015 tarihli ve 6168 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Halk Katılım Bankası A.Ş.’nin kurucu ana ortağı olan Bankanın ileride farklı bir ortaklık yapısı ile yeniden değerlendirmek üzere bu aşamada; BDDK’dan alınan “Halk Katılım Bankası A.Ş.” unvanıyla bir Katılım Bankası kurulmasına ilişkin kuruluş izninin iptal edilmesi için 14.10.2015 tarihinde adı geçen Kuruma başvuruda bulunulmuş olup; Banka’nın bu beyanı doğrultusunda, kurulun 22.10.2015 tarihli 6504 sayılı kararı ile de Halk Katılım Bankası A.Ş.’nin kuruluş izninin 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 11 inci maddesinin (C) bendi uyarınca iptal edilmesine karar verilmiştir. Süreç ile ilgili gerekli bildirimler www.kap.gov.tr adresli internet sitesi üzerinden ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402261>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402694>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=409035>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418220>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418287>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=419567>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=424543>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=426119>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=428206>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=473600>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=477473>

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

YOKTUR.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

faaliyetlerini sürdürmüştür, 2000 yılında 4603 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsü kazanmıştır.

Halkbank 2004 yılı sonunda Pamukbank'ın tüm aktif-pasif, şube ve personelini devralmış ve kısa sürede tamamlanan güçlü bir birleşme neticesinde çağdaş bankacılık anlayışı ile özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılma sürecine girmiştir, Pamukbank'la birleşme ticari bankacılık yanında bankanın bireysel bankacılık alanında da sektörde varlık göstermesini sağlamış, modern bir IT yapısına geçmiştir.

Halkbank'ın %24,98'lik hissesi 10 Mayıs 2007 tarihinde ve %23,92'lik hissesi de 21 Kasım 2012 tarihinde başarılı bir şekilde halka arz edilmiştir.

Bankanın nitelikli hissedarı %51,11'lik hisse oranı ile T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'dır.

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

Aralık 2014 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 155 milyar TL olup (31.12.2013: 140 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 7. büyük bankası (*) konumundadır. Aralık 2014'te toplam mevduat tutarı 104 milyar TL düzeyindedir, Toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır (*) (31.12.2013: 101 milyar TL). Aralık 2014'te nakit ve gayrinakit kredileri içeren toplam kredileri 133 milyar TL düzeyinde (31.12.2013: 111 milyar TL) olup sektörde 6. sırada yer almaktadır. (*) 2013 yılsonunda %83,8 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2014 itibarıyla %96,9'a yükselmiştir.

Halkbankası faaliyetlerini İstanbul'da bulunan genel müdürlüğü, Ankara ve İstanbul'da bulunan genel müdürlük ek hizmet merkezleri, ülke genelinde 25 bölge koordinatörlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 26 Ekim 2015 tarihi itibarıyla, yurt içinde 937, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 942 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 34 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran'da ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 1.892 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	%
Net Faiz Geliri / Gideri	4.993.550	67	5.333.452	71
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	852.825	11	949.165	13
Temettü Gelirleri	11.780	0	23.141	0,3
Ticari Kar / Zarar (Net)	246.791	3	77.240	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.362.299	18	1.095.182	15
Toplam	7.467.245	100	7.478.180	100

Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 40 – 150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 26.10.2015 itibarıyla 6 Kurumsal ve 37 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.

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

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili yaklaşık 3,4 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 498 bini Halkbank'ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Ağustos 2015 Aylık Bülten 10.09.2015 güncellemesi) Ağustos 2015 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 39,3'ünü KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Ağustos 2015 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %12,6'lık (*) pazar payı bulunmaktadır. KOBİ'lerin finansmanına yönelik olarak; Banka kaynaklı kredilerin yanı sıra uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan fonlar, bölgesel kalkınma ajansları ile yapılan işbirlikleri ve KOSGEB, Sanayi ve Ticaret Odaları ile yapılan protokoller aracılığıyla da kredi kullanılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 979 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı'na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'daki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkârlara kredi kullandırılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

Ayrıca toplu konut yapımı, organize sanayi sitelerinin yapımı gibi özel amaçlı ihtisas kredilerinin kullanımına aracılık edilmektedir.

(*) Kaynak: BDDK Ağustos 2015 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

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:

Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2013 yıl sonuna göre % 11,1 oranında artırarak 155 Milyar TL 'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör % 15,1 oranında büyümüş olup, Aralık 2014 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı % 7,8'dir. (*)

Halkbank Aralık 2014 döneminde nakdi kredilerde % 19,0 oranında kredi büyümesi elde ederek 100 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı % 18,5 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı % 8,1'dir. (*)

Aralık 2014'te nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 133 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2013: 111 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör

payı % 8,2'dir ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. (*) 2013 yılsonunda % 83,8 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2014 itibarıyla % 96,9 düzeyindedir.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi 2014 yılında % 2,9 oranında artarak 104 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör % 11,3 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2013 yılsonunda % 10,7 olan mevduat pazar payı Aralık 2014 itibarıyla % 9,9'a düşmüştür. Aralık 2014'te BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır. (*)

	2013			2014		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	139.944	1.732.401	8,1	155.423	1.994.238	7,8
Nakdi Krediler	84.413	1.047.410	8,1	100.481	1.240.725	8,1
Toplam Mevduat	100.756	945.770	10,7	103.708	1.052.693	9,9
Bireysel Krediler	23.455	343.299	6,8	25.685	368.714	7,0
Konut	9.098	110.505	8,2	10.323	125.750	8,2
Taşıt	156	8.532	1,8	113	6.832	1,7
İhtiyaç	11.568	129.321	8,9	12.370	149.351	8,3
Kredi kartları	2.643	94.942	2,8	2.889	86.780	3,3

Aktif büyüklüğünde; Aralık 2014 dönem sonu itibarıyla 2013 yılsonuna göre sektörün %15,1'lik gelişimine karşılık Halkbank %11,1'lik büyüme sağlamıştır. (*)

Milyon TL					
AKTİF TOPLAM		2013	2014	2014 - 2013 Fark (%)	2014 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	207.530	247.600	19,3	12,4
2	İş Bankası	210.500	237.772	13,0	11,9
3	Garanti	196.896	218.919	11,2	11,0
4	Akbank	183.737	205.451	11,8	10,3
5	Yapı Kredi	148.881	181.201	21,7	9,1
6	Vakıfbank	135.496	158.218	16,8	7,9
7	HALKBANK	139.944	155.423	11,1	7,8
8	Finansbank	66.010	75.206	13,9	3,8
9	Denizbank	59.427	69.474	16,9	3,5
10	Teb	53.409	62.992	17,9	3,2
SEKTÖR		1.732.401	1.994.238	15,1	

Reeskontlar dahildir.

Halkbank Aralık 2014 yılında sağladığı % 19,6'lık gelişimle toplam kredilerini 133,3 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir.

Milyon TL					
TOPLAM KREDİLER		2013	2014	2014 - 2013 Fark (%)	2014 Pazar Payı (%)
1	İş Bankası	172.855	198.131	14,6	12,2
2	Ziraat Bankası	140.468	182.167	29,7	11,2
3	Garanti	151.330	170.173	12,5	10,5
4	Akbank	141.042	169.013	27,6	10,4
5	Yapı Kredi	132.484	158.778	21,6	9,8
6	HALKBANK	111.452	133.260	19,6	8,2
7	Vakıfbank	109.838	132.977	21,1	8,2
8	Denizbank	56.583	63.000	11,3	3,9
9	Finansbank	49.334	58.838	19,3	3,6
10	Teb	49.137	56.852	15,7	3,5
SEKTÖR		1.381.390	1.624.399	17,6	

Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Aralık 2014 yılında 2013 yılsonuna göre %2,9 oranında büyümüş ve mevduat büyüklüğüne göre ilk 6 banka içerisinde yer almaya devam etmiştir. (*)

Milyon TL					
TOPLAM MEVDUAT		2013	2014	2014 - 2013 Fark (%)	2014 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	141.735	153.255	8,1	14,6
2	İş Bankası	120.975	133.551	10,4	12,7
3	Garanti	106.474	120.308	13,0	11,4
4	Akbank	105.277	113.373	7,7	10,8
5	Yapı Kredi	86.308	105.120	21,8	10,0
6	HALKBANK	100.756	103.708	2,9	9,9
7	Vakıfbank	81.533	91.757	12,5	8,7
8	Finansbank	38.322	43.101	21,0	4,1
9	Teb	34.288	42.075	9,8	4,0
10	Denizbank	35.632	39.439	15,0	3,7
SEKTÖR		945.770	1.052.693	11,3	

Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır.

(*) www.bddk.org.tr Aralık 2014 Aylık Bülten 30.01.2015 güncellemesi

Güçlü Teknolojik Altyapı

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

Yakın Coğrafyada Genişleme

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

Banka'nın Balkanlar ve Orta Avrupa'da etkinliğini ve varlığını artırma politikası çerçevesinde Sırbistan'ın Cacak bölgesinde faaliyetlerini sürdüren Cacanska Bank'ın satışa sunulan %76,76'lık hisselerinin satın alınması için fiyat teklifinde bulunulmuş olup, hisselerinin satın alınmasına ilişkin verilen fiyat teklifimiz konusunda yetkili makamlar ile mutabakata varılamadığı için ihale süreci 02.12.2014 tarihinde sonlandırılmış olmasına rağmen, Sırbistan'daki bankacılık ve ekonomik potansiyel konusundaki beklentilerimiz nedeniyle, Cacanska Banka A.D. hisselerinin satın alınması konusundaki ilgimizin devam ettirilmesi gündeme alınmıştır.

Stratejik Hedefler (*)

- Geleneksel bankacılık faaliyetleri ile birlikte özel olarak tasarlanmış ürün/hizmet seçeneklerini artırmak,
- Müşteri segmentasyonu kapsamında, özellikle KOBİ'ler ile orta ve orta üstü gelir sahibi bireysel müşterilere ayrıcalıklı ürün ve hizmetler sunmak,
- Yurt dışı şube ağı ile uluslararası bankacılık alanında kaliteli hizmet vermek,
- Müşteri odaklı, kaliteli hizmet anlayışını benimsemek,
- Kurum kimliğini iç ve dış müşterilere benimsetmek,

- Kariyer ve performans yönetimi sistemleri sayesinde çalışanlarının sürekli gelişimini ve motivasyonunu sağlamak,
- Özellikle kredi ve mali risk yönetimi olmak üzere, kritik süreçlerde etkinlik sağlamak.

(*) Kaynak: Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2014 yılı Faaliyet Raporu

<https://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=795>

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 2014 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2014 yılı faaliyet raporu
- Sektörde faaliyet gösteren diğer bankalara ait solo bağımsız denetim raporları

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

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

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

Nitelikli paya sahip hissedar, %51,10604’lük hisse oranı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’dır. (Adres: Ziya Gökalp Cad. No: 80 Kurtuluş/Ankara) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka’da pay sahibi değildir.

26 Ekim 2015 itibarıyla, yurt içinde 937, yurt dışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 942 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 34 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın Tahran’da ve Londra’da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 1.892 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

İhraççı grup içerisinde ana ortak olup, bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile aşağıda açıklanan faaliyet alanları kapsamında ticari ilişkilerini devam ettirmektedir. Konu ile ilgili detaylı açıklama 17.02.2015 tarihinde kamuya açıklanan 2014 yılı konsolide bağımsız denetim raporunun “ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR” bölümünde yer almaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	0,04	Tam Konsolidasyon

2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,96	28,04	Tam Konsolidasyon
3	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00	Tam Konsolidasyon
4	Halk Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	89,18	10,82	Tam Konsolidasyon
5	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,999994	0,000006	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,99	25,01	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	98,78	1,22	Tam Konsolidasyon
8	Halkbank A.D. Beograd	Cacak/Sırbistan	76,75	23,25	Tam Konsolidasyon
9	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon
10	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler					
11	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
15	Türk P & I Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler					
16	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)	Ashgabat/Türkmenistan	1,54	98,46	Konsolidasyona Tabi Değil
17	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,69	98,31	Konsolidasyona Tabi Değil
18	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
19	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
20	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/ Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
22	ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil

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 64 milyon TL iken 16.04.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermayenin 64 milyon TL'den 18 milyon TL artırılarak 82 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 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 Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarını 2014 yılında satın alan Halkbank'ın pay oranı %99,96'ya yükselmiştir.

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

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirketin 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket 23.01.2012 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Faaliyet Ruhsatı izni almış olup 2012 yılı ikinci yarısından itibaren BES faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 183 milyon TL'dir. Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih, 47 sayılı Kararı ile, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermaye yapısında yer

alan iştiraklerine ait hisse paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Banka ortaklık pay oranı % 100'e yükselmiştir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

06.02.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulda alınan karar neticesinde 185.500.000 TL sermaye artırımına gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşılmıştır ve 185.500.000 TL'lik kısım SPK izni sonucu halka arz edilmiştir. % 28 paya denk gelen 188 milyon TL'si halka açık olan kısmını oluşturmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.06.2014 tarihindeki onayı ile Şirket sermaye artırımına giderek sermayesini; 2013 yılı dağıtılabilir dönem karından 24.261.296 – TL tutarında bedelsiz pay dağıtımı işlemi sonrasında 673.638.704.- TL'den 697.900.000.-TL'ye yükseltmiştir. Bankamızın 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 % 71,89' dan %71,96'ya yükselmiştir.

17.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirketin 1.500.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 697.900.000 TL olan sermayesi; tamamı 2014 yılı karından karşılanarak 45.100.000 TL artırılmış olup 743.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Şirketin ihraç ettiği 45.100.000 TL nominal değerli sermayeyi temsil eden paylara ilişkin ihraç belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09.06.2015 tarih ve 5653 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkarların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirketin "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Sermayesi 94 milyon TL'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, payları Borsa'da işlem görmeyen halka açık şirketlerin finansal durumları ve halka açıklık yapıları ile ilgili yaptığı inceleme ve değerlendirme neticesinde aralarında Halk Sigorta A.Ş.'nin de bulunduğu 84 şirketin, Borsa tarafından belirlenecek Pazar veya Platform'da işlem görmesine ilişkin 03.06.2011 tarih 17/519 sayılı Kararı kapsamında 28.05.2012 tarihinden itibaren Borsa tarafından belirlenen "Serbest İşlem Platformu"nda (SİP) serbest marjla işlem görmeye başlamıştır.

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

Bu kapsamda;

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

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

Halk Sigorta A.Ş., 2013 yılında aldığı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Türk P&I Sigorta A.Ş.'ye %16,6667 pay oranı ile iştirak etmiştir. Halkbank 2014 yılında Türk P&I Sigorta A.Ş.'nin sermayesindeki Halk Sigorta A.Ş.'ye ait %16,6667'lik hisse paylarını satın almaya karar vermiş olup 23.03.2015 tarihinde Banka ile Halk Sigorta A.Ş. arasında Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanarak ve 02.04.2015 tarihinde Banka tarafından 1.245.495 TL bedel ile satın alınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih ve 31/46 sayılı Kararı gereği, bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde sahip olunan doğrudan veya dolaylı hisselerin kısmen veya tamamen satışlarının 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 28.09.2013 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Ayrıca Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 29.12.2014 tarih ve 2014/129 sayılı Kararı ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait paylar ile 29.12.2014 tarih ve 2014/130 sayılı Kararı ile Halk Sigorta A.Ş.'nin sermayesinde Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait hisselerin özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından İhale İlanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu İhale İlanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre; son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan ön yeterlilik başvurularının değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan İhale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

Halk Portföy Yönetimi A.Ş.

Halk Portföy Yönetimi A.Ş. sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde 5 Milyon TL sermaye ile kurulmuştur. 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 Banka'nın sermaye tutarı 3.749.999.-TL'ye ve pay oranı %74,99'a yükselmiştir. 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 20.000.000.-TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde olmak üzere, tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 5.000.000.-TL'den 8.000.000.-TL'ye çıkarılma kararı alınmıştır. Şirketin sermaye artırımı talebi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26.05.2015 tarih ve 478 sayılı kararı ile olumlu karşılanmıştır.

6263 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 55/1 maddesi ve bağlı mevzuat uyarınca yatırım fonlarını kurma yetkisi portföy yönetim şirketlerine verilmiştir. Bu kapsamda Bankamızın kurucusu olduğu Fon 7-Türkiye Halk Bankası A.Ş. B Tipi Likit Fonu, Halk Portföy Yönetimi A.Ş.'ye 18.09.2015 tarihinde devredilmiştir.

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. Sermayesi 272.250.000 TL'dir. 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 Banka'nın sermaye tutarı 272.249.984 TL'ye yükselmiştir

Halk Faktoring A.Ş.

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Şirketin 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. Şirket'in 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 40.000.000.-TL olan şirket sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 46.500.000.-TL'ye Bankamızın sermaye tutarı ise 45.337.500.-TL'ye yükselmiştir.

Şirket'in 03.06.2015 tarih ve 14/20 sayılı Yönetim Kurulu Kararı gereği , İstanbul İlinde 3 adet, Ankara, Antalya, Gaziantep ve İzmir illerinde birer adet olmak üzere toplam 7 adet şube açılmasına karar verilmiştir. BDDK Uygulama II Daire Başkanlığı'nın 19.06.2015 yazısında kapsamında Ankara Şubesi'nin ve İstanbul ilinde İkitelli Şubesi'nin ve ilgili Kurumun 24.07.2015 tarihli yazısı gereği İstanbul İlinde Pendik Şubesi'nin açılışına izin verilmiştir. Ankara Şubesi'nin tescil işlemleri 07.08.2015, İkitelli Şubesi'nin tescil işlemleri 11.09.2015 ve Pendik Şubesi'nin tescil işlemleri 22.10.2015 tarihinde tamamlanmıştır.

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

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları 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 iştirak payı %100'e yükselmiştir. Şirketin 25.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 1 milyon TL olan sermayesi 14 milyon TL'ye yükseltilmiştir. 16.04.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 14.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 1.989.574,82 TL'si 2014 yılı karından, 10.425,18 TL'si geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere toplam 2.000.000 TL arttırılarak 16.000.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır.

Türk P&I Sigorta A.Ş.

Şirketin faaliyet amacı 5684 Sayılı Sigortacılık Kanununa göre Hayat Dışı sigorta branşlarından münhasıran Su Araçları Sorumluluk Sigortası konusunda faaliyette bulunmaktadır. Şirket, 31.12.2013 yılında kurulmuştur. Türk P&I Sigorta A.Ş.'nin %16,6667 hissedarı Halk Sigorta AŞ' nin hisse payları Bankamız Yönetim Kurulunun 16.12.2014 tarih ve 50 No' lu kararı ile Bankamızca satın alınmış ve gerekli işlemler 02.04.2015 tarihi itibari ile tamamlanarak iştirak haline getirilmiştir. Şirketin sermayesi 6 milyon TL olup bankamız sermaye tutarı 1 milyon TL ,pay oranı ise % 16,6667 'dir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.

Kartlı ödeme sistemi içerisinde ortak sorunlara çözüm bulmak ve Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 1990 yılında kurulan Şirket'in sermayesi 14 milyon TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %18,95'tir.

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye T. 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. Sermayesi 113.750.000.-EURO'dur.

Sberbank Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 37.268.000.000 Macar Forinti olup, 30.09.2015 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 136.326.344 US\$ ve Türk Lirası olarak 408.979.032.-TL'dir Halkbank'ın iştirak payı %1,07'dir.

Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)

1993 yılında Türkmenistan'da kurulan Banka'nın sermayesi 20.000.000 Manat olup, 30.09.2015 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 5.698.000 US\$ ve Türk Lirası olarak 17.094.000 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,54'dür.

Halk Banka A.D. Skopje

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 2.893.690.000 MKD olup, 30.09.2015 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 53.429.092 US\$ ve Türk Lirası olarak 160.287.276.-TL'dir Halkbank'ın iştirak payı %98,78'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline gelmiş olup bu tarihten itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Halkbank A.D. Beograd

Bankaca yapılan müzakereler sonucunda söz konusu bankanın satışa sunulan %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 Republika Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumuna başvuru yapılmıştır. Republika 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 bankanın ismi Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük Sırbistan Başkenti Belgrad'a taşınmıştır.

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 HALK BANKASI'nın 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:

2015 yılının üçüncü çeyreğinde özellikle Çin ekonomisinde belirginleşen yavaşlama küresel büyüme tahminlerinin aşağı yönlü revize edilmesine neden olmuştur. Küresel ekonomik görünümdeki bozulma ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımı sürecine başlamasında elini zorlamış ve faiz artırımının başlayacağı tarihe ilişkin beklentilerin ötelenmesine neden olmuştur. Diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) 2016 yılının son çeyreğine kadar uygulamayı planladığı varlık alım programının Aralık ayındaki toplantıda boyutunun, süresinin ve kompozisyonunun değiştirebileceğine ve mevduat faizinin daha fazla düşürülebileceğine yönelik açıklamaları küresel risk iştahının nispeten iyileşmesini sağlamıştır. Japonya Merkez Bankası da varlık alımlarını sürdürürken Çin Merkez Bankası hükümetin hedeflediği büyümeyi tekrar yakalamak adına politika faizi ve zorunlu karşılık oranlarında indirimlere gitmiştir. Çin Merkez Bankası ayrıca ihracat pazarlarında rekabet gücünü yeniden artırmak adına para birimi Yuan'ı devalüe etmiştir.

ABD ekonomisi zayıf ilk çeyrek büyümesinin ardından ikinci çeyrekte beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. Beklentilerin üzerinde gerçekleşen büyümede iç talepteki toparlanma belirleyici olmuştur. Diğer taraftan üçüncü çeyrekte açıklanan tarım dışı istihdam verileri istihdam piyasasındaki iyileşmenin hız kestiğini göstermiştir. Ayrıca emtia fiyatlarındaki düşüş eğiliminin devam etmesi ve Dolardaki değerlenme ABD'de enflasyonun düşük seviyelerde seyretmesine neden olmaktadır. Bu noktada zayıf açıklanan istihdam verileri ve deflasyonist baskılar Fed'in faiz artırımına başlayacağı tarihe ilişkin piyasa beklentilerinin genel olarak ötelenmesine neden olmuştur.

2014 yılında net ihracat kaynaklı bir büyüme performansı kaydeden Türkiye ekonomisi, 2015 yılının ilk yarısında geleneksel büyüme yapısına dönerek iç tüketim kaynaklı bir büyüme performansı sergilemiştir. Diğer taraftan üçüncü çeyreğe ilişkin öncü veriler ekonomik aktivitenin üçüncü çeyrekte ivme kaybettiğini göstermektedir.

Petrol fiyatlarındaki düşük seviyeler ve AB ekonomisinde gözlenen toparlanmaya bağlı olarak birikimli dış ticaret dengesindeki iyileşme devam etmektedir. Buna karşılık petrol fiyatlarındaki gerileme, Türkiye'nin petrol üreticisi ülkelere olan ihracat hacmi üzerinde baskı yaratmaktadır. Ayrıca jeopolitik riskler ve Çin başta olmak üzere küresel ekonomide gözlenen yavaşlama ihracatta aşağı yönlü riskler barındırmaktadır.

Enflasyon tarafında ise Fed'in yaklaşan faiz artırımı süreci, politik belirsizlikler ve jeopolitik riskler TL'nin değer kaybetmesine neden olmakta bu da çekirdek enflasyon üzerinde yukarı yönlü riskleri artırmaktadır. Ayrıca gıda ve alkolsüz içecek grubu fiyatlarındaki artışın öngörülerin üzerinde olması da enflasyon gerçekleştirmeleri ve beklentilerinde bozulmalara neden olmaktadır.

TCMB son dönemde para politikasında “sadeleşmeye” gideceğini açıklamış ve bu yöndeki adımları nasıl ve ne zaman gerçekleştireceğine yönelik bir yol haritası açıklamıştır. Öte yandan TÜFE’nin TCMB’nin hedeflerinin üzerinde seyretmesi TCMB’nin sıkı para politikası duruşunu güçlendirmesine neden olmaktadır. Faiz artırımlarını Fed’in para politikasındaki normalleşmeye bağlayan TCMB, para politikasındaki sıkı duruşun likidite kanalıyla sürdürüleceğini vurgulamıştır. FED’in faiz artırımının ardından TCMB’nin politika faizi ve gecelik borç alma faizini artırmak suretiyle faiz koridorunu daraltılması beklenmektedir.

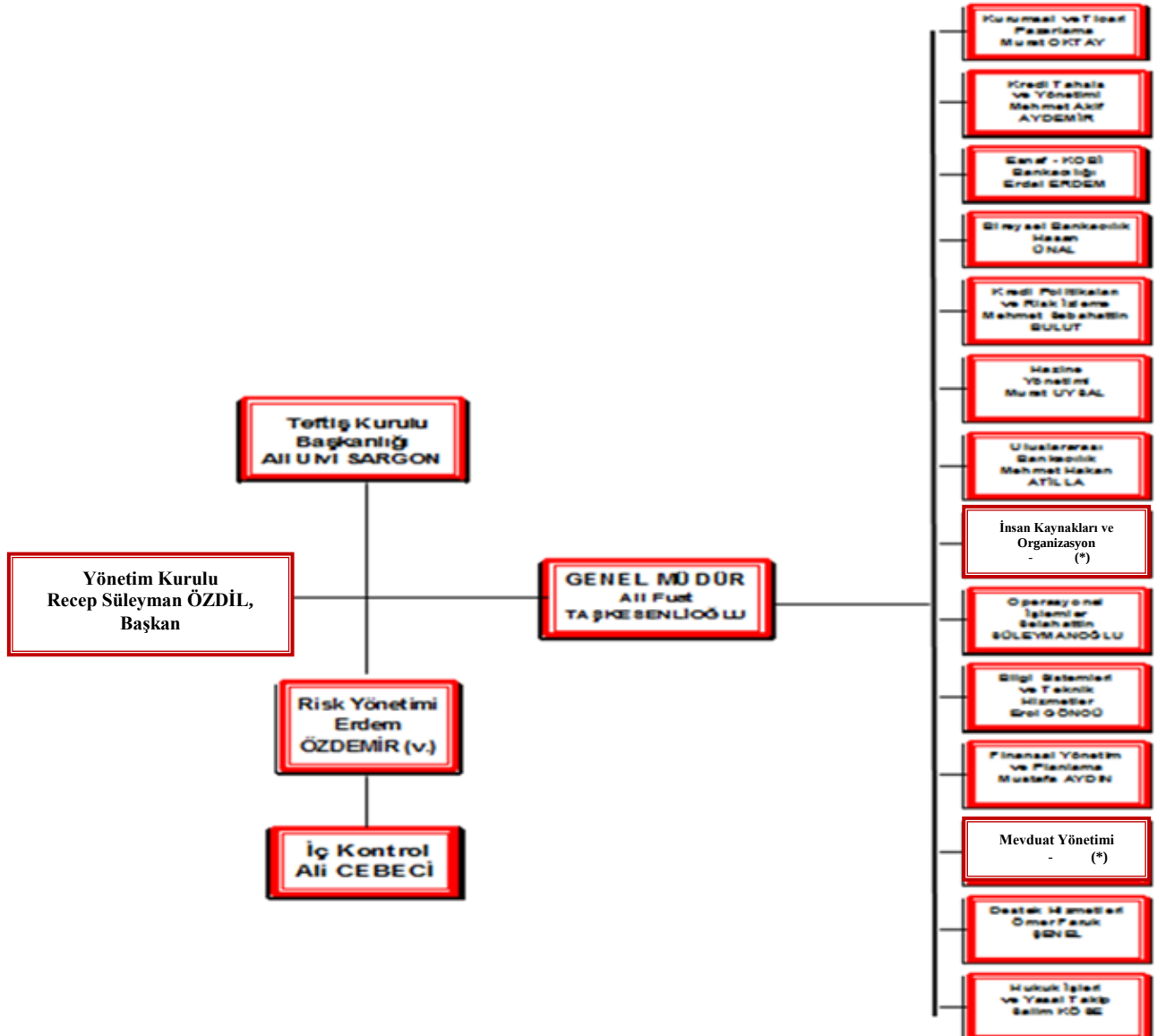
Seçim dönemi olmasına rağmen yılın ilk 3 çeyreğinde mali disiplinin korunduğu görülmüştür. Son aylarda ise ekonomideki yavaşlamaya bağlı olarak bütçe gelirlerinde kısmi bir azalma meydana gelmiştir. Ayrıca piyasada oluşan faiz oranlarında yaşanan yükseliş son dönemde faiz giderlerinin artmasına neden olmaktadır. Bütçe’nin yılı Orta Vadeli Program (OVP) tahminleriyle uyumlu olarak tamamlaması beklenmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



(*) **16.11.2015 Tarihli KAP Açıklaması** (<http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=482059>) : Bankamız Genel Müdür Yardımcıları Sayın Mustafa SAVAŞ ve Sayın Şahap KAVCIOĞLU, 26. Dönem Milletvekili Seçiminde Milletvekili olarak seçilmeleri nedeniyle Bankamızdaki görevlerinden ayrılmışlardır.

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	İlk Genel Kurul'a kadar	-	-
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili -01.04.2013-31.03.2014 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 YIL / 5 AY	-	-
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 2 YIL 5 AY	-	-
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	-28.03.2003 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL 5 AY	-	-
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	-13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL 5 AY	-	-
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi -29.03.2013-31.03.2014 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -24.05.2010-28.03.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi -09.04.2008-23.05.2010 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL 5 AY	-	-
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL 5 AY	-	-
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-18.04.2013 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -01.04.2013-17.04.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 5 AY	-	-
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL 5 AY	-	-

(*) **27.08.2015 Tarihli KAP Açıklaması** (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=464351>) : Bankamızın Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Hasan CEBECİ sağlık nedeniyle görevinden istifaen ayrılmış olup, Yönetim Kurulumuzun 27.08.2015 gün ve 33/1 sayılı Kararıyla boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, ilk yapılacak Genel Kurulun onayına sunulmak üzere Sn. Recep Süleyman ÖZDİL getirilmiştir. Sn. Recep Süleyman ÖZDİL, gerekli yasal prosedürün tamamlanmasını müteakip Bankamızın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapacaktır.

Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL veya Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8 Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür 2005 – 2011/3 Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08-Halen
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2013/05-Halen
Ali Fuat TAŞKESEN LİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- Halen
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	-
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2008/06-Halen
			Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/07-2008/06
			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/04-2008/06
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05- Halen
			Bileşim Alternatif Dağ. Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05
			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05- Halen
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanvekili-2013/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04- Halen	-	-
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/04-2015/10 Halk Faktoring A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2015/04 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Üyesi-2010/05-2012/05	-	-
- (*)	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organizasyon	-	-	-	-
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş Yönetim Kurulu Başkanı-2014/04-Devam Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/07-2014/04 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen	-	-
M. Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Banka A.D. Skopje, -Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Devam Halk Banka A.D. Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2012/05 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen	-	-
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek. Hizmet Binası Çifte Havuzlar Mah.Eski Londra Asfaltı Cad. A2 Blok No:151/1H 34220 Esenler/İSTANBUL	Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/03-2013/04 Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi 2006/01-2011/03	-	-
- (*)	Genel Müdür Yardımcısı Mevduat Yönetimi	-	-	-	-
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	Bileşim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09-2015/02 Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04-Halen Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - 2014/03-2014/09 Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2013/04-2014/03 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/03-2013/04 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim	-	-

			Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-2013/04 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2009/04-2010/06 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/05-2009/04 Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2007/06-2008/05		
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı Esnaflık-KOBİ Bankacılığı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2014/04 – Devam Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen	-	-
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-Devam Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen Türk P & I Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/03-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2015/06	-	-
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09-Devam	-	-
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları ve Risk İzleme	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09-Devam Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi -2015/04-2015/10	-	-
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2014/09-2015/04 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan 2015/04-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen	-	-
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı Destek Hizmetleri	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2015/04 Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen	-	-
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı Hukuk İşleri ve Yasal Takip	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-2015/04 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04-Halen Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen	-	-
Ali Ulvi SARGON	Tefiş Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası 2180. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09-Devam Halk Bankas AD Skopje -Yönetim Kurulu Üyesi – 2012/05-2014/09 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2012/05	-	-

(*) 16.11.2015 Tarihli KAP Açıklaması (<http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=482059>) : Bankamız Genel Müdür Yardımcıları Sayın Mustafa SAVAŞ ve

Sayın Şahap KAVCIOĞLU, 26. Dönem Milletvekili Seçiminde Milletvekili olarak seçilmeleri nedeniyle Bankamızdaki görevlerinden ayrılmışlardır.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

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

DENETİM KOMİTESİ		
ADI SOYADI (*)	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Süleyman KALKAN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Sadık TILTAK	Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL

(*) Banka'nın denetim komitesi üyeleri ayrıca bağımsız yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi; Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Ahmet YARIZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail EROL İŞBİLEN	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Süleyman KALKAN	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar ve Yönetim Kuruluna öneriler sunar. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bankalarca uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hükümlere göre hareket edilmesini sağlar. Bankamız Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmaması nedeniyle, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak bu komitenin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirir.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Sadık TILTAK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Aydın	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- (*)	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı
Yusuf DAYIOĞLU	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı

(*) 16.11.2015 Tarihli KAP Açıklaması (<http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=482059>) : Bankamız Genel Müdür Yardımcıları Sayın Mustafa SAVAŞ ve Sayın Şahap KAVCIOĞLU, 26. Dönem Milletvekili Seçiminde Milletvekili olarak seçilmeleri nedeniyle Bankamızdaki görevlerinden ayrılmışlardır.

Ücretlendirme Komitesi

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

Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ		
ADI SOYADI	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
İsmail Erol İŞBİLEN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Dr.Nurzahit KESKİN	Üye	Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA

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

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

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

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

12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	27/03/2015 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla (26.10.2015)	
	TL	%	TL	%
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halka Açık Kısım (*)	611.081.816	48,8865453	611.090.221	48,8872177
Diğer (**)	92.684	0,0074147	84.279	0,0067423
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,90'lık 93'lük kısmı halka açıktır.

(**)Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 81.658 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı hariç olmak üzere, toplam sermaye ve oy hakkı içerisinde payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

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

YOKTUR.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,106040	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

YOKTUR.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 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 17.02.2015 ve 05.03.2014 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüş
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2013	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı

31.12.2014 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

“Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37’nci ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

31.12.2013 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

“31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz

gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 196.069 bin TL'si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 132.231 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler:

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 1.250.000.000.-TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

7.500.000.000.-TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

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

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.

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

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

(3) Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası 2 para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri

her türlü ortaklığa, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak, gibi her türlü faaliyette bulunur.

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

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

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

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

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

Banka’nın halka açık payları BİAŞ Ulusal Pazar’da işlem görmektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

Bu üçüncü kişiler;

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody’s: www.moodys.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler ‘Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi

(www.halkbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR.