

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 06/03/2015 tarih ve 6/290... sayılı 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 edilmeksiz 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 özetin 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 gerekmektedir.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffülvî 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 ihraçca 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, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebileceği 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, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Genel Müdürlüğü, Aşağılar, İSTANBUL
Ticaret No: 86287
www.halkbank.com.tr

9 Mart 2015

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, "düşünülmektedir", "planlanmaktadır", "hedeflenmektedir", "tahmin edilmektedir", "beklenmektedir" gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklenileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraçının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörlüden çok daha farklı sonuçlanması yol açabilecektir.



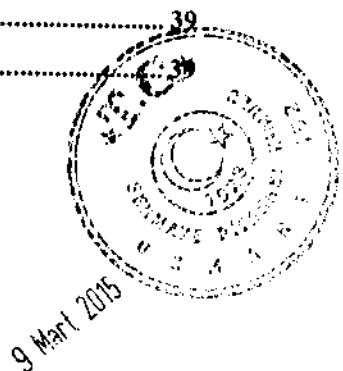
9 Mart 2015

HALKBANK
MENKUL DEĞERLERİ AŞ

General Manager: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sip. No: 86206
www.halkbank.com.tr

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.....	18
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	22
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	27
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	27
10. İDARI YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	27
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	33
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	35
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	36
14. DİĞER BİLGİLER.....	38
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	39
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇUNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	39
17. İNCELEMİYE AÇIK BELGELER	39
18. EKLER.....	39



HALK YATIRIM
MENkul DEĞİMLER A.Ş.

General Müdürlüğü: Arapsıh-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86200
www.halkbank.com.tr

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 ortaklıklar, 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

9 Mart 2015



HALK YATIRIM
MENKUL DEGERLER A.Ş.



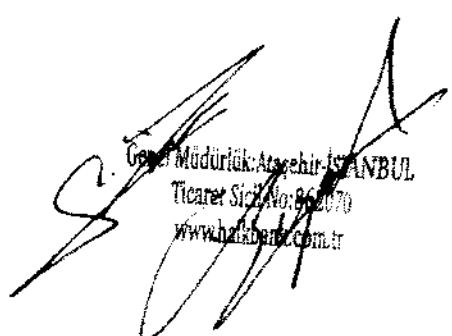
Genel Müdürlüğü Ataşehir İSTANBUL
Ticari Sigorta A.Ş. 86200
www.halkbank.com.tr

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulunu muhatap 06/03.2015 tarih ve BİAŞ-
1 - 2244 sayılı yazısı aşağıda verilmiştir.



5-1





**BORSA
İSTANBUL**

Sayı : RIAS-1 3244

06.03.2015

Konu : Türkiye Halk Bankası A.Ş. Borçlanma Araçlarının Borsa İle İlgili Uyarı

**SERMAYE PIYASASI KURULUNA
(Orta ve Üst Finansman Dairesi Başkanlığı)**

Tekirdağ Yolu 8. Km. No:136 06530 - ANKARA

Tarihi : 14/03/2015 tarihli ve 503-2247 sayılı yazımız

Üçüncü kayıtlı yazımız ile, Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından 4.000.000.000 TL tutarına kadar ihrac edilmişki plurimum borçlanma araçlarının Borsamızın ilgili piyasada işlem görmeyeceği ile izahnamede yer almazı şerkiyle gecen diğer kuruluşlar üçün Borsamızın üçüncü kayıtlı yazılmasına haddini mete etmektedir.

Borsamız Yönetim Kurulu tarafından 06/03/2015 tarihinde, Bankanın halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmesesinin nitekili yatırımcıları satmak üzere ihrac edilecek 4.000.000.000 TL tutarının değerli borçlanma araçları ile ilgili olarak, Bankanın telefoninde olan borçlanma araçlarının BODK tarafından belirlenen limite aşınması kaydıyla;

A. Halka arz edilecek kurumun Kotasyon: Yönetmelik'in 36. Maddelerinin (b) ve (c) başlıklarında yer alan şartların her bir terlip ipliklerinde sağlanması ve satış sonuçlarının Borsamızınryptography kaydıyla Borsa kotanın altıncık, Borsa Genel Müdürlüğünün veya yazılıhendisliği nüshasını onayla KAP'la yaplaçısı duyuruğu izleyen üçüncü iş gününden itibaren Borsamızın Aracın Piyasası Kesin Alıcı Satın Pazarında kot içi olarak işlem görmeye başlayacaktır.

B. Nitekili yatırımcılara doğruluk yoluyla satılanak kurumın ise Borsamızın 380 sayılı Genelgesi çerçevesinde satış sonuçlarının Borsamız'a iletgitilmesi kaydıyla kot dışı pazar kaydına alınarak, KAP'la yaplaçısı duyuruğu izleyen üçüncü iş gününden itibaren Borsamızın Borçlanma Araçları Piyasası'nda nitekili yatırımcılar arasında işlem görüneceye başlayacaktır.

C. Kurulakaza ilerleyerek Borsamız şartnamede, "İbu Borsa İstanbul A.Ş. Girişimi, Borsa İstanbul A.Ş. Yöneten Kurulunun vereceği Liderin dönlük boyutunu, bu türde ya da bağlayıcılık oluşturmak şartıyla, sadece SPK'nın görüş bildirinine cevap vermek amacıyla sınırlı ekran özere mevcut bilgi ve belgelet dökme alanını hazırlamaktır. İbu Borsa İstanbul A.Ş. şartnameye dayalı olarak alınacak kararlar sonradan doğruluktan sorular nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'na herhangi bir sorumluluğu taşınmazdır." ifadesinden yer almaktır.

Borsamızın Kuruluna bildirilenin karar alınmışdır.

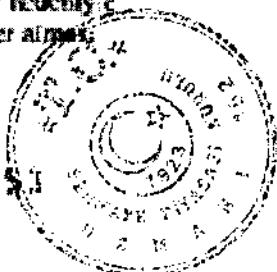
Bilgilendirme ve izinler:

Saygılarımla,

Borsa İstanbul A.Ş.
Borsa İstanbul
Tüm İşbirlikçileri
Kısaltılmış İsmi

0 110 212 200 71 00
0 110 212 200 71 00
www.borsistolustur.com

Kolektif ERGÜN
Kotayıcı Bölüm Müdürü



9 Mart 2015

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 Üyelik İstek İmzalama İmza İmzalama

Sayı : 43890421-101.02.01(20-02)-2153
Konu : T.Halk Bankası A.S.-Tahvil-Boncuk İhraci

09.02.2015

SERMAYE PIYASASI KURULUNA

- İlgisi : a) 18.07.2011 tarih ve 16879 sayılı yazının,
b) 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazının
c) 28.04.2014 tarih ve 10589 sayılı yazının.

Dilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 02.10.2010 tarih ve 27717 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 30.09.2010 tarih ve 3871 sayılı Kararı ile, mezdur karada yer alan kriterler çerçevesinde hankalıca Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono sırası yapabilmelerine izin verilmektedir.

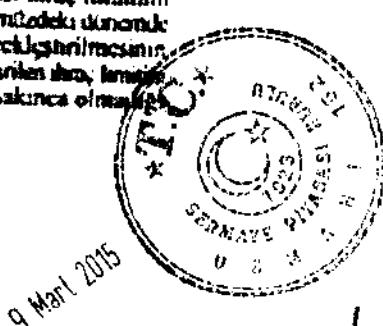
T.Halk Bankası A.S.'den (Bankası) 03.02.2015 tarih ve 5-32 sayılı yazında özetle; Kurulumuzun 05.06.2014 tarih ve 17/555 sayılı toplantısında onaylanan Banka tahvil ve bono sırası izahnamesi kapsamında alınan ihrac tavanının ileriki dönemlerde gerçekleştirilebilecek ihraclıklar için yenilenmesinin gerekligi, Banka tarafından önbüyütüleceği dönemde yarışında 4 milyar TL nominal tutunda benzeri türden bono ve veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmekten kılınan Kurulumuzun merkezinde yemden var bozulusunun planlandığı, bu nedenle Kurulumuzun her ne kadar ilgili bankaya verilen en son bono-tahvil turaç limiti dahilinde kaldığı maddede, Kurulumuzun var bozulusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığını belirttiğimizde, Kurulumuzun var bozulusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığını belirttiğimizde, Kurulumuzca turaç egezi koşul odeckit herhangi bir haksız olup olmadığı yinelek yürüşümüşün Bankadan talep edildiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin ilgi (b)'de kayıtlı yazımızla, diğer haksızların yanı sıra, hankalıca tarafından Türk Lirası cinsinden bono-tahvil turaç tıkanmasının ilk defa gerçekleştirilecek olmasi durumunda Kurulumuzun izin alınması gerekligi, sonraki önbüyütüleceği yapılacak Türk Lirası cinsinden hono-tahvil turaçlarında, turaç edilecek yeni bono-tahvil tutarı ile daha önce turaç edilen ve hemiz vadeli dolaymazlı dolaymadaki bono-tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurulumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono-tahvil turaç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı maddede, Kurulumuzca izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı ve hankalıca begâne kadar verilen ve banka bazında Kurulumuz'a bildirilen en son Türk Lirası cinsinden hono-tahvil turaç izin tutarında değişiklik olması durumunda, Kurulumuz'a ilgili bankaya ilhak edilen yeni hono-tahvil turaç izin tutarı hukuki bilgi verilecegi belirtilmektedir.

İlgisi (a)'da kayıtlı yazımızda Bankanın Türk Lirası cinsinden borçlanma araci turaç limitinin 4.055.027 bin TL oluge Kurulumuz bildirilmektedir. Bu kapsamde, Banka tarafından önbüyütüleceği Türk Lirası cinsinden yarışında 4 milyar TL nominal tutarda hono-tahvil turaç gerçekleştirilebilmesinin planlandığı dikkate alındığında, mezdur turaç ilgisi (a)'da kayıtlı yazımızla Kurulumuz'a bildirilen turaç limitinin kaydyla 5-411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat açısından bir sakince olmasından ötürü ihmal edilmektedir.

Bilgi edinilmesini arz ederim.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



Genel Müdürük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86267
www.halkbank.com.tr

BDDK'nın Banka'yı 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 İhraci

10.02.2015

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

İlgı : 03.02.2015 tarihli ve 62355522-5/32 sayılı yazınız

İlgide kayıth yazınızda; Bankamızın ödemizdeki dönemde 4 milyar TL tutara kadar yurt içinde TL cinsinden bono ve veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmesini teminen 13.01.2015 tarih ve 1/1 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlüğünüzün yetkilendirildiği, her ne kadar 09.08.2012 tarih ve 6483 sayılı yazımızda Kurumumuzca ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihracı limiti dahilinde kahndığı müddetçe Kurumumuzla izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığını belirlemesine rağmen Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Kurumumuz görüpünün talep edildiği belirtilerek SPK'ya verilmek üzere Bankamızca ödemizdeki dönemde yurt içinde Türk Lirası cinsinden yurt içinde 4 milyar TL nominal tutarda tahvil ve veya bono ihracı gerçekleştirmesine engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığını yönelik görüşümüz talep edilmektedir.

Konuya ilişkin olarak SPK'yi muhatap 09.02.2015 tarih ve 2153 sayılı yazımız ile; Kurumumuz tarafından Bankamza verilen yurt içinde Türk Lirası cinsinden en son bono/tahvil ihracı izninde belirtilen tutar dahilinde kahndığı müddetçe Kurumumuzla izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığını halden dolaşı vermişimdir.

Bilgi edinimini rica ederim.



9 Mart 2015

HALKYATIM
MENKUL DEĞERLERİ AŞ

Genel Müdürlüğü, Başşehir, İSTANBUL
Ticaret No: 1402/070
www.halkbank.com.tr

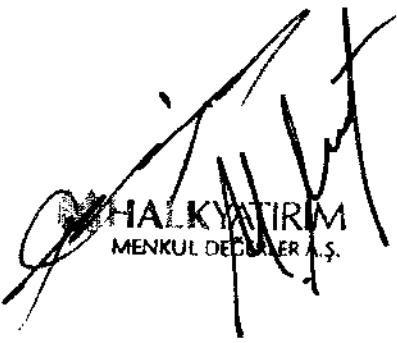
III. YATIRIMCILARA UYARILAR

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.



9 Mart 2015



HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



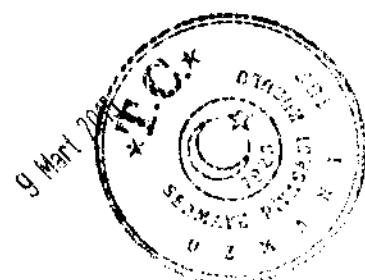
Garip Müdürülük Atasözü İSTANBUL
Ticaret No: 20220
www.halkbank.com.tr

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarım 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	Sorumlu Olduğu Kısımlar
<p>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</p> <p><i>[Signature]</i></p> <p>Genel Müdürlüğü-Ataşehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No:862070 www.halkbank.com.tr</p> <p>Serdar SÜRER Daire Başkanı</p> <p>Murat UYSAL Genel Müdür Yard.</p> <p>05/03/2015</p>	<p>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısımlar
<p><i>[Signature]</i></p> <p>HALKYATRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.</p> <p>Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.</p> <p>Murat ÇETINKAYA Genel Müdür</p> <p>05/03/2015</p>	<p>İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>



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
Ihraç 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	77.246
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



9 Mart 2015

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 ihraçının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almmalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

4.1. İhraçının 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 (%)	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, konsolidde olmayan veriler kullanılmıştır. Reeskontolar hariç tutulmuştur.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2014 Konsolidde							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	48.376.014	4.336.617	28.337.449	31.140.241	55.241.522	2.451.325	8.451.422	584.795

HALKYATIRMA
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

9 Mart 2015

4.2.2. 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 itibarıyle standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %7,82'tir.

^(*) 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 varlıklar 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\$	Diger 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\$	Diger 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 değişimde olan duyarlılığını göstermektedir.

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

4.2.3. 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 getirememeye riskini ifade eder.

Banka, likidite riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 Tarih 26383 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yapılan hesaplamaların yanı sıra, Banka Yönetim Kurulu'ncu onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" çerçevesinde tesis edilen rasyolarдан yararlanılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur

HALKYARDIM
MENKUL DEĞERLER AŞ.

Yazılım: 2015

31.12.2014 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılam 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	Dağıtılam 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 Yükümlülükler	22.103.258	54.959.959	21.354.924	18.957.867	6.479.275	3.576.989	14.104.010	141.536.282
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 yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle 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	244,17	169,38	157,94	115,56
En Yüksek	300,32	237,89	191,11	135,70
En Düşük	192,86	143,86	128,79	102,33

4.2.4. 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	0
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-14.370.907	-10.910.624	0	0	0	-15.664.791	-10.946.322
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	115.011	840.031	33.634	426.575	0	0	1.415.391
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
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.410	10.146	6.893	0	0	0	29.449
Nazım Hesaplardaki 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

4.2.5. 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'ının ortalaması olarak hesaplanmaktadır.

4.2.6. 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+I+II+III+IV+V+VI+VII)	248.356	265.729
(IX) Piyasa Riski Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.104.450	3.331.613

9 Mart 2015

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 kapsamında 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	0,64	0,96

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İtibar Riski:

İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranışılmaması 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 göstermeye olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların olması 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

HALK BANKASI
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

9 Mart 2015

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

Kuruluş Ticaret Sicilne Tescil Tarihi: 26.08.1938, Süresiz.

5.1.4. İhraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraçının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fili Yönetim Yeri	:	İstanbul
Internet Adresi	:	http://www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: 216-503 70 70 Faks: 212-340 93 99

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (19 Şubat 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 karşılaşıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülüklerle ume kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörtülmemektedir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	Bankanın kredi kalitesinin iyi olduğuna işaret etmektedir.
Destek	2	Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceği gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	Ülke 'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.

19 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın kredi derecelendirme notlarında 2013 yılına göre herhangi bir değişikliğe gitmemiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (4 Aralık 2014)

Finansal Güçlüklük Notu	D+	Yeterli içsel finansal güce sahip olduğunu, zaman zaman potansiyel olarak dış desteği ihtiyaç duyulabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	
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.

**HALK ATIRM
MENkul DEĞERLER A.S.**

9 Mart 2015

Görünüm		
Temel Kredi Notu	bal	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, ciddi derecede kredi riski olduğunu ve spekülatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedi.
Görünüm	Durağan	

HALKBANK'ın uzun dönem yerel para mevduat notu Baa3 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır. 20 Mayıs 2013 tarihinde uzun dönem yabancı para mevduat notu Ba2'den Baa3 yatırım yapılabılır seviyeye yükseltilmiştir.

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, "katılım bankası" kurmak amacıyla esas sözleşmesinde belirtilen ödenmiş sermayesi olan 1.250.000.000.-TL'nin 2.250.000.000.-TL'ye çıkarılması ve buna ilişkin olarak esas Esas Sözleşmenin Sözleşmenin ilgili maddesinde değişiklik yapılması hususunda 19.12.2014 tarihinde Yönetim Kurulu kararı almıştır. Bu kapsamında da Esas Sözleşme değişikliği için BDDK ve SPK'ya ön izin başvurusunda bulunmuş ve BDDK ve SPK tarafından söz konusu Esas Sözleşme değişikliğine uygunluk verilmiştir. Söz konusu süreç aşağıda yer alan açıklama çerçevesinde Banka'nın 02.03.2015 tarihinde www.kap.gov.tr adresinde yer alan özel durum açıklaması ile ertelenmiştir.

Bununla birlikte, ertelenen sermaye artırım sürecinin kayıtlı sermaye sistemi içerisinde daha hızlı bir şekilde yapılması amacıyla Banka Yönetim Kurulu, 02.03.2015 tarihli Toplantısı'nda Bankanın kayıtlı sermaye sistemine geçmesine karar vermiş ve bu amaçla hazırlanan Esas Sözleşme değişikliği için 03.03.2015 tarihinde BDDK ve SPK'ya başvuruda bulunmuştur.

İlgili özel durum açıklamaları:

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

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

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=409085>

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

Banka'nın katılım bankası kurma hususunda aldığı 19.12.2014 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden kurulması planlanan katılım bankası için ana ortaklık Banka tarafından konulacak sermaye taahhüdü, bedelli sermaye artışı ile yerine getirilecektir. İllave kaynak girişinin bedelli sermaye işlemlerinin tamamlanmasıyla 2015 yılı içerisinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır, süreç ile ilgili gerekli bildirimler www.kap.gov.tr adresli internet sitesi üzerinden ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde yapılmalıdır.

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.


HALKBANK
MENKUL DÜĞENLERİ A.Ş.

9 Mart 2015

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyle 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 resmiyet 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 hazırlamalarını 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.

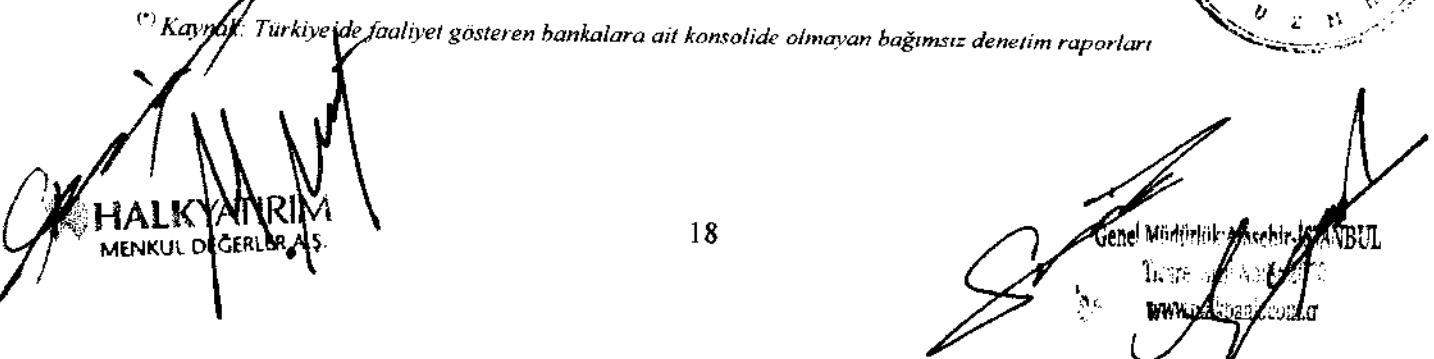
Halkbank, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Aralık 2014 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 155 milyar TL olup (31.12.2013: 140 milyar TL) aktif büyüğü bakımından Türkiye'nin 7. büyük bankası (*) konumundadır. Aralık 2014'te toplam mevduat tutarı 104 milyar TL düzeyindedir, Toplam mevduat büyüğünde 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 kredie dönüşüm oranı Aralık 2014 itibarıyla %96,9'a yükselmiştir.

Halkbankı 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 9 Şubat 2015 tarihi itibarıyle, yurt içinde 898, yurt dışında ise 48 Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 903 şubesи ile faaliyet göstermektedir. Yurtdışı şubeler rakamı 31 adet uyuşu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bu nihayet birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'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
Diger 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 müsterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 09.02.2015 itibarıyle 6 Kurumsal ve 37 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlerine 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 müsterisi olarak tanımlanmıştır. Halkbank, esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lere kredilendirme hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere uzun vadeli işletme ve yatırım kredileri ile farklı sektörlerde yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili 3 milyon 141 bin KOBİ'nin yaklaşık 428 bini Halkbank'ın müsterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Aralık 2014 Aylık Bülten 30.01.2015 güncellemesi) Aralık 2014 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün %39,5'ini KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Aralık 2014 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %11,7'lik (*) 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 imkanı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıçısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 967 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisini cari faiz oranının azami %50'sine kadar Hazine Müsteşarlığı'ncı karşılınamaktadır. 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 kullanılması uygulanması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

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

(*) Kaynak: BDDK Aralık 2014 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. Tüketicili ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi, konut finansmanı, mevduat ve yatırım ürünleri, ödeme hizmetleri, sigorta ve kredi kartları müsterilere 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 gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mafi 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 büyülü 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 büyülüüğünde 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
Taşit	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 büyülüğünde; Aralık 2014 dönem sonu itibarıyla 2013 yılsonuna göre sektörün %15,1'lik gelişimine karşılık Halkbank %11,1'lik büyümeye sağlamıştır. (*)

Milyon TL	2013	2014	2014 - 2013 Fark (%)	2014 Pazar Payı (%)
AKTİF TOPLAM				
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

9 Mart 2015

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		12,6	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		14,3	4,1
9	Teb	34.288	42.075		9,8	4,0
10	Denizbank	35.632	39.439		11,0	3,7
	SEKTÖR	945.770	1.052.693	11,3		

Reeskontlar dahildir.

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

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

Güçlü Teknolojik Altyapı

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

Yakın Coğrafyada Genişleme

Türkiyedeki 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 hedefleye-


HALKBANKIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

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 sürdürden Cacanska Bank'ın satışa sunulan %76,76'luk hisselerinin satın alınması için fiyat teklifinde bulunulmuş olup, hisselerinin satın alınmasına ilişkin verilen fiyat teklifimiz konusunda yetkili makamlar ile mutabakata varılanmadığı 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 gündemde almamıştır.

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. İhraçının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

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

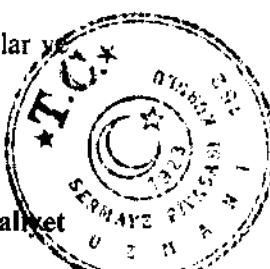
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
- Türkiye Halk Bankası A.Ş. 31 Aralık 2014 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2014 yılı faaliyet raporu
- Sektörde faaliyet gösteren diğer bankalara ait solo bağımsız denetim raporları

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraçının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraçıyla olan ilişkileri ve ihaftının 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. Başkanlığı Hazine Müsteşarı'na ait iken, hisseler T.C. Başkanlığı 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

9 Mart 2015



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.

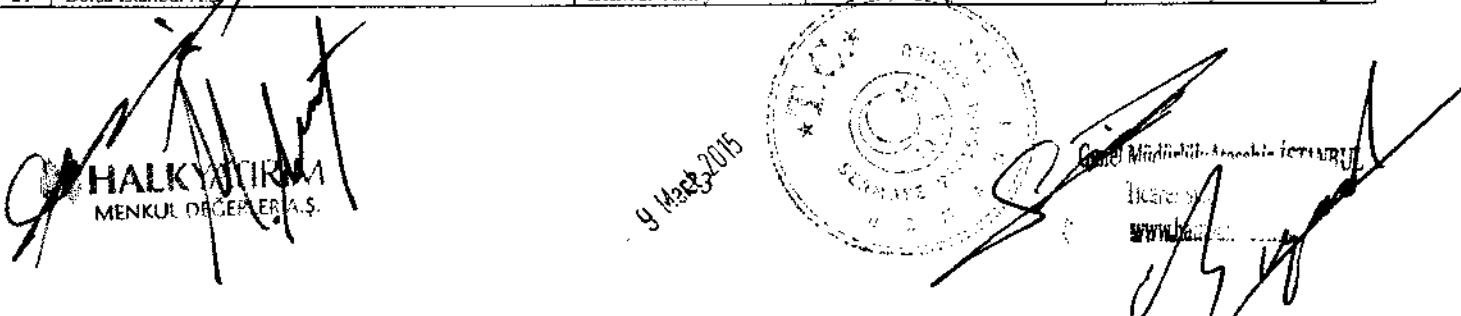
Nitelikli paya sahip hissedar, %51,10604'lük hisse oranı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'dır. (Adres: Ziya Gökalp Cad. No: 80 Kurtuluş/Ankara) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

9 Şubat 2015 itibariyle, yurt içinde 898, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 903 şubesи ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 31 adet uyuşubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da ve Lona'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 ortaklıklarını ve iştiraklerini 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 RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR" bölümünde yer almaktadır.

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diger Ortaklar 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 Ortaklısı 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	99,99	0,01	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portfoy 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	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon
9	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
Iştirakler					
10	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklısı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
11	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
13	KKB Kredi Kartı Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
Satılmaya Hazır Menkul Kymetler					
14	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)	Ashgabat/Türkmenistan	1,71	98,29	Konsolidasyona Tabi Değil
15	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,75	98,25	Konsolidasyona Tabi Değil
16	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İletiçisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
17	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
18	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
19	Sherbank Macaristan-Sherbank Magyarország	Budapeşte/Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
20	ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
21	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'dir. 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.

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 alınış işlemleri tamamlanmış olup Banka ortaklık pay oranı % 100'e yükselmiştir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklısı A.Ş.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklısı A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklılarına 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.

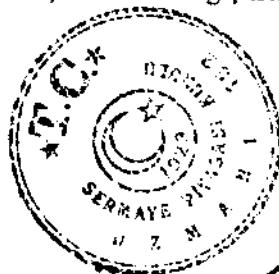
06.02.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulda alınan karar neticesinde 185.500.000 TL sermaye artırımı gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşmıştır ve 185.500.000 TL'lik kısım SPK izni sonucu halka arz edilmiştir. % 28 paya denk gelen 188 milyon TL'si halka açık olan kısmını oluşturmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.06.2014 tarihindeki onayı ile Şirket sermaye artırımı giderek sermayesini; 2013 yılı dağıtolabilen dönem karından 24.261.296 - TL tutarında bedelsiz pay dağıtımları işlemi sonrasında 673.638.704.- TL'den 697.900.000.-TL'ye yükselmiştir. 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.

Halk Sigorta A.Ş.

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



22.07.2014
24



Genel Müdürük Atasehir İSTANBUL
Genel Müdürlüğü Atasehir İSTANBUL
Tarih: 22.07.2014
www.halkbank.com.tr

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 (SIP) serbest marjla işlemmeye başlamıştır.

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 verilmiştir. Satış süreci devam etmektedir.

Halk Sigorta A.Ş., 2013 yılında aldığı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Türk P&I Sigorta A.Ş.'ye %16,6667 pay oranıyla 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 düzenleyici kuruluşun onayının alınmasından sonra söz konusu hisse alım işlemi kesinlik kazanacaktır.

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 kurulmuş olan Şirketin sermayesi 5 milyon 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 3.749.999 TL'ye ve pay oranı %74,99'a yükselmiştir.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin iştiraki olarak faaliyete geçmiştir. 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 konsantrasyonıyla, 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 ortaklığını 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.



HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

9 Mart 2015
25



Genel Müdürlüğü: Ataşehir-İSTANBUL
Talep No: 862072
www.halkbank.com.tr

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımını 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.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıgı A.Ş.

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nın da iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıgı A.Ş., gelişme potansiyeli yüksek olan ve kaynak ihtiyacı içinde bulunan küçük ve orta boy işletmelerin büyümeleri için gerekli sermaye ihtiyacını ve stratejik desteği termin 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 ihtiyaclarının karşılanması amacıyla melek yatırımcıların organize edileceği ve finansman eylemlerinin 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 Magyarország Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 37.268.000.000 Macar Forintı olup, 31.12.2014 tarihi itibariyle sermayesi USD olarak 151.569.784 US\$ ve Türk Lirası olarak 348.610.503.-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 19.962.289 Manat olup, 31.12.2014 tarihi itibariyle sermayesi USD olarak 7.015.389 US\$ ve Türk Lirası olarak 16.135.394.-TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,71'dir.

Halk Banka A.D. Skopje

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 2.893.690.000 MKD olup, 31.12.2014 tarihi itibariyle sermayesi USD olarak 56.201.890 US\$ ve Türk Lirası olarak 129.264.347.-TL'dir.

**HALK YATIRIM
MENkul DEĞERLERI A.Ş.**



**Central Directorate of Securities and Exchange
Trade Sic No: 36607
www.halkbank.com.tr**

Halkbank'ın iştirak payı %98,78'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklılığı haline gelmiş olup bu tarihten itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

7.2. İhraçının 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 ihracının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını 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. İhraçının beklenilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

2015 yılında küresel büyümeye hızının gelişmiş ülkeler öncülüğünde yükselişe geçmesi beklenmektedir. Kriz öncesine göre kıyaslandığında ABD'nin büyümeye performansına karşılık Euro Bölgesi ekonomisi halen kriz öncesi büyülüğünün altında kalmaya devam etmektedir. Diğer taraftan Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivitenin zayıf seyretmesi Bölge'de işsizlik oranının yüksek seviyelerde bulunmasına neden olurken deflasyonist riskleri de artırmıştır. Ayrıca petrol fiyatlarındaki düşük seviyeler de Euro Bölgesinde enflasyonun negatif bölgeye inmesine neden olmuş ve ECB'nin niceliksel genişleme yönünde adım atmasına imkan sağlamıştır.

ABD'de işsizlik oranlarının kriz öncesi seviyelere gerilemesi Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) bu yılın ortalarında faiz artırımına başlayabileceğini beklenilerini güçlendirmiştir. Ancak petrol fiyatlarındaki gerilemeye bağlı olarak enflasyonun düşüş eğilimine girmesi ve doların diğer para birimleri karşısında hızlı değerlenmesiyle Fed'in faiz artırımına başlayacağı tarihe ilişkin piyasa beklenilerinin yılın ikinci yarısını işaret ettiği görülmektedir.

2014 yılında yurtçi talebin ılımlı seyretmesi ve Avrupa'ya yapılan ihracatın 2014 yılının ikinci yarısında yavaşlaması büyümeyin hız kesmesine neden olmuştur. Ayrıca Rusya'ya uygulanan yaptırımlar ve Irak'ta yaşanan gelişmeler de ihracat ve büyümeye üzerinde baskı oluşturmuştur. Önümüzdeki dönemde ise petrol fiyatlarındaki düşük seviyeler, AB'ye yapılan ihracatın artışını sürdürmesi cari açıktaki iyileşme eğilimini destekleyecek gelişmeler olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca Ukrayna'da varılan ateşkesin ardından önemli ticaret ortağımız olan Rusya'nın üzerindeki yaptırımların kaldırılması veya hafifletilmesi de pozitif bir gelişme olabilir. Enflasyon ise 2015 yılının özellikle ilk yarısında görülecek olumlu baz etkisi ve enerji fiyatlarındaki gerilemeye bağlı olarak düşeceği düşünülmektedir. Öte yandan olumsuz hava koşullarına bağlı gıda fiyatlarında gözlenecek olası artış ve TL'deki değer kaybı enflasyon için yukarı yönlü riskler barındırmaktadır. Enflasyondaki düşüşle birlikte TCMB'nin faiz oranlarında indirime gideceği tahmin edilmektedir. 2015 yılı merkezi yönetim bütçesinde ise Orta Vadeli Program (OVP) tahminlerin tutturulacağı ve mali disiplinin korunacağı öngörülmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

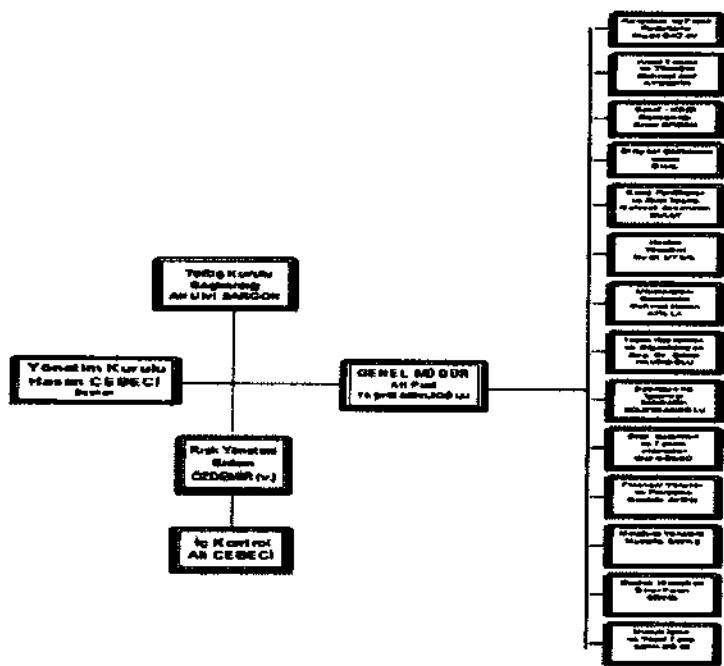
YOKTUR.

10. İDARI YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraçının genel organizasyon şeması:

**HALK VATİRLİ
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**

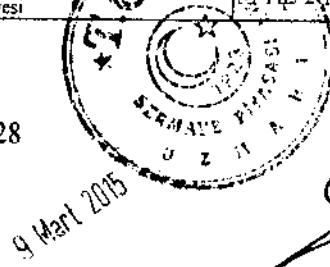




10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraçının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi		Sermaye Payı (TL) (%)
			(TL)	(%)	
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 2 AY	----	----
Suleyman 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 / 1 YIL 2 AY		
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 2 AY		
Emin Sühə ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	-28.03.2003 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 AY		
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	-13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 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 AY		
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YILLIK 2 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 / 1 YIL 2 AY		
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YILLIK 2 AY		

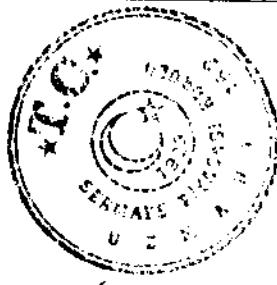


Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL veya Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2011/03-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2010/06-2012/05 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş -Yönetim Kurulu Başkanı-2010/06-2011/03 Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2004/03-2010/06
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-2013/06-Halen
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	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-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 Ortaklı 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-2008/05-2012/05
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-Halen
Ismail 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-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-Halen

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraçında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	- 07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür		
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı / Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler	- 14.06.2005 tarihinden itibaren Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler		
Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Gene'l Müdür Yardımcısı / İnsan Kaynakları ve Organizasyon	- 04.07.2014 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları ve Organizasyon - 24.09.2010-03.07.2014 tarihleri arasında Kredi Politikaları - 16.11.2009-23.09.2010 tarihleri arası Esnaf ve KOBİ Bankacılığı-2 - 08.06.2007-15.11.2009 tarihleri arası Esnaf ve KOBİ Bankacılığı - 17.06.2005-07.06.2007 tarihler arası Perakende Bankacılık		
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı / Operasyonel İşlemler	- 04.07.2014 tarihinden itibaren Operasyonel İşlemler - 27.09.2010-03.07.2014 tarihleri arasında Risk Yönetimi ve İç Kontrol - 13.01.2009-26.09.2010 tarihleri arası Operasyonel İşlemler - 01.07.2007-12.01.2009 tarihleri arası Risk Takip ve Tasfiye		
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı / Kredi Tahsis ve Yönetimi	- 22.07.2011 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi - 04.03.2010-21.07.2011 tarihleri arası Kurumsal ve Ticari Krediler - 10.12.2004-03.03.2010 tarihinden itibaren Daire Başkanı		
Mehmet Hakan ATILLA	Gene'l Müdür Yardımcısı / Uluslar arası Bankacılık	- 11.11.2011 tarihinden itibaren Uluslar arası Bankacılık - 22.06.2007-10.11.2011 tarihleri arasında Daire Başkanı		
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı / Hazine Yönetimi	- 11.11.2011 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi - 07.09.2007-10.11.2011 tarihleri arasında Daire Başkanı		
Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı / Esnaf-KOBİ Bankacılığı	- 04.07.2014 tarihinden itibaren Esnaf-KOBİ Bankacılığı - 27.03.2014-03.07.2014 tarihleri arasında Finansal Yönetim ve Planlama		

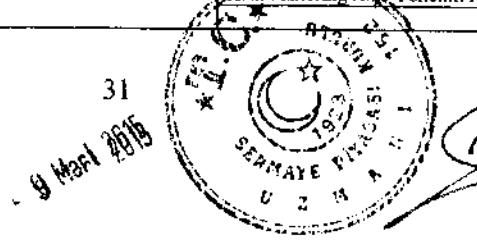


HALKYATIRMI
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı / Mevduat Yönetimi	<ul style="list-style-type: none"> - 04.07.2014 tarihinden itibaren Mevduat Yönetimi - 27.03.2014-03.07.2014 tarihleri arasında Genel Müdürlük Emrinde - 22.07.2011-26.03.2014 tarihleri arası Finansal Yönetim ve Planlama - 24.09.2010-21.07.2011 tarihleri arası itibaren Bireysel Krediler - 13.01.2009-23.09.2010 tarihleri arası Risk Takip ve Tasfiye - 12.08.2002-12.01.2009 tarihleri arası Risk Yönetimi ve İç Kontrol. 		
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı / Finansal Yönetim ve Planlama	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama 		
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı / Bireysel Bankacılık	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Bireysel Bankacılık 		
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı / Kredi Politikaları ve Risk İzleme	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk İzleme 		
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı / Kurumsal ve Ticari Pazarlama	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama 		
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı / Destek Hizmetleri	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Destek Hizmetleri 		
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı / Hukuk İşleri ve Yasal Takip	<ul style="list-style-type: none"> - 10.07.2014 tarihinden itibaren Hukuk İşleri ve Yasal Takip 		
Ah Uluvi SARGON	Teftiş Kurulu Başkanı	<ul style="list-style-type: none"> - 04.07.2014 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı - 17.12.2004-03.07.2014 tarihler arasında Daire Başkanı 		

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	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-Halen
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Soğutoz Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	<ul style="list-style-type: none"> Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2012/05 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2009/05-2010/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 3/2006-6/2008
Doç. Dr. Şenap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organizasyon	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	<ul style="list-style-type: none"> Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/09-2015/02 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05-2014/09 Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/06-2013/04


HALK YATIRIM
 MENKUL DEĞERLER A.Ş.




 Genel Müdürlik Ataşehir İSTANBUL
 Ticaret Sicil No: 264070
www.halkbank.com.tr

			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2012/05
			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2011/03
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
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
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek. Hizmet Binası Büyükdere Cad No:82 Gayrettepe/İSTANBUL	Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Halk Sigorta A.Ş Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/03-2013/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi 2006/01-2011/03
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Mcvduat Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2013/12, 2014/04-2015/02 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2013/04 KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2011/08 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2010/05
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-Devam 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.-2012/05-2013/04 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 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

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

9 Mart 2015

32

Genel Müdürük:Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sayı No:862970
www.halkbank.com.tr

Erdal ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı Esnaf-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
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
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
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-Devam
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-Devam
Salim KOSE	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-Devam
Ali Ulvi SARGON	Teftiş Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası 2180. Cadde No:63 Sogutozu/ANKARA	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/09-Devam Halk Bankas AD Skopje -Yönetim Kurulu Üyesi – 2012/05-2014/09

10.3. Son 5 yılda, ihraçının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi 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 hükmün bulunup bulunmadığını 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. Ihraçının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:



TALK YATIRIM
MENKUL DEVELEMLER A.Ş.

33

9 Mart 2015

Genel Müdürlik Ataşehir İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 2062770
www.halkbank.com.tr

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 niteligidindeki 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 TİLTAK	Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL

(*) Banka'nın denetim komitesi üyeleri ayrıca bağımsız yönetim kurulu üyeleriinden 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 aslı üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

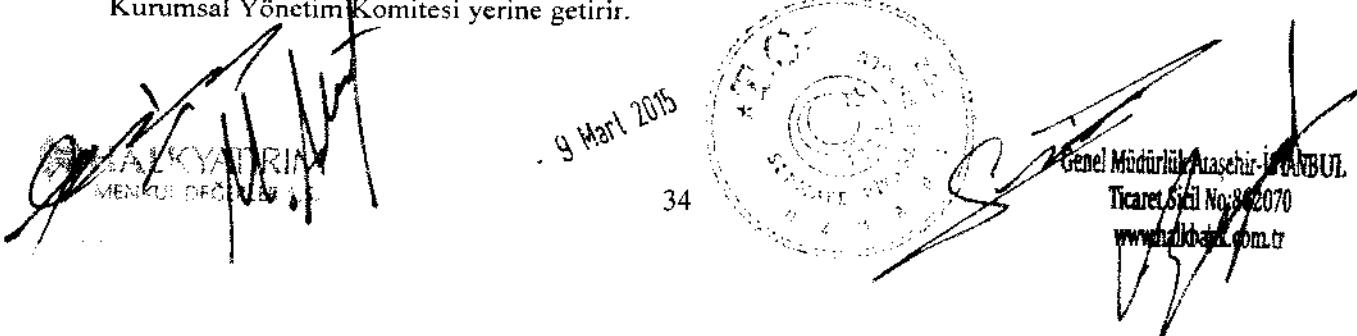
ÇYE	GÖREVİ	ÇYE TANIMI
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Ahmet YARIZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ismail EROL İŞBİLEN	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Süleyman KALKAN	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız 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 kamuia 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 yapılması 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
Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı
Erdal ÇELİK	Üye	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
Yusuf Duran OCAK	Üye	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı

Ücretlendirme Komitesi

Sermaye Piyasası: Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Ücretlendirme Komitesi oluşturulur. Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuaya açıklanır. Komite, icra 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 yapılmasına 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
Ismail Erol İSBİLEN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Dr.Nurzahit KESKİN	Üye	Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA

11.2. İhraçının 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 fili 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 ulaşılabilirmektedir:

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

12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

HALK BANKASI
MENKUL DEĞERLER AŞ.

9 Mart 2015

35

Genel Müdürlüğü Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret No: 860070
www.halkbank.com.tr

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipligine İlişkin Bilgi

Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31/03/2014 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,10604	638.825.500	51,10604
Halka Açık Kısım (*)	610.717.473	48,85740	610.730.683	48,85845
Diger	457.027	0,03656	443.817	0,03551
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 04.03.2015 tarihi itibarıyla %48,86'lık kısmı halka açıktır.

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	1	1.250.000.000	100,00
			TOPLAM	1.250.000.000	100,00

12.4. İhraçının 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	51,1060	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

YOKTUR.

13. İHRAÇİNİN FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraçının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ibraçı bilgi dokümanında yer almazı 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

HALK BANKASI
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.

9 Mart 2015 36



Çalışma
Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sıfı No:862970
www.halkbank.com.tr

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 almış 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 ortaklılarının 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 yansımaktadır.”

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 karışlığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklılarının 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 yansımaktadır.”

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

YOKTUR.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraçının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabileceği önemli değişiklikler

TÜRKİYE HALK BANKASI
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.

9 Mart 2015
37

Genel Müdürlüğü: Ataşehir - İSTANBUL
Ticaret Số: 862370
www.halkbank.com.tr

(üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkında gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Sermaye Tutarı: 1.250.000.000 TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

YOKTUR.

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 tanıldığı 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, yurtçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası 2 para piyasasından, yurtçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtçi 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 olmuş 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.

HALKYATRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.

9 Mart 2015
38



Genel Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 0-2070
www.halkbank.com.tr

(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

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

Bu üçüncü kişiler;

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moodys.com

17. İNCELEMELYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler 'Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL adresindeki ihraçının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraçının internet sitesi (www.halkbank.com.tr) ile Kamuya 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) İhraçının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.

9 Mart 2015

39

Gesel Müdürlük: Ataşehir - İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 36207
www.halkbank.com.tr