

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih ve sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 3.000.000.000.-TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

İÇİNDEKİLER

1.	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	8
2.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER	8
3.	SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	9
4.	RİSK FAKTÖRLERİ	10
5.	İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	14
6.	FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	16
7.	GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	21
8.	EĞİLİM BİLGİLERİ	25
9.	KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	26
10.	İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	26
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 ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	39
17.	İNCELEMeye AÇIK BELGELER	40
18.	EKLER.....	40

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Bps	Baz Puan
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
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
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
MKD	Makedonya Dinarı
RMD	Riske Maruz Değer
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
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	United States Dollar/Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulunu muhatap 29.05.2014 tarih ve BİAŞ-4-GDD-131.99.1464-06255 sayılı yazısı aşağıda verilmiştir.

Borsamız Yönetim Kurulu'nun 29/05/2014 tarihli toplantısında, İhraççı tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek 3.000.000.000 TL tutara kadar borçlanma araçlarından,

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

B. Nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise Borsamızın 380 sayılı "Kota Alınmamış Borçlanma Araçlarının Borçlanma Araçları Piyasası'nda İşlem Görmesine İlişkin Esaslar" Genelgesi çerçevesinde ihraç belgesinin Kurul tarafından onaylanması koşuluyla ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla kot dışı pazar kaydına alınarak, KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,

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

hususlarının Kuruluza bildirilmesine karar verilmiştir.



DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

BDDK'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 28.04.2014 tarih ve 43890421-100(20-02)-10589 sayılı yazısı aşağıda verilmektedir.

- İlgi** : a) 18.07.2011 tarih ve 16879 sayılı yazımız,
b) 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazımız.

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

T.Halk Bankası A.Ş.'den (Banka) alınan 21.04.2014 tarih ve 15/64 sayılı yazıda; Kurulumuzun 04.01.2013 tarih ve 1/8 sayılı toplantısında onaylanan Banka tahvil ve bono ihrac izahnamesinin bir yıllık geçerlilik süresinin dolduğu, Banka tarafından önümüzdeki dönemde yurtiçinde benzeri türden bono ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmesini teminen Kurulumuz nezdinde yeniden izin başvurusunun planlandığı, bu itibarla Kurumumuzca her ne kadar ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihrac limiti dahilinde kalındığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığının belirtilmesine karşın Kurulumuzca ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına yönelik görüşümüzün Bankadan talep edildiği belirtilmektedir.

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

İlgi (a)'da kayıtlı yazımızla Bankanın Türk Lirası cinsinden borçlanma aracı ihrac limitinin 4.055.027 bin TL olduğu Kurulumuza bildirilmiştir. Bu kapsamda, Banka tarafından önümüzdeki dönemde Türk Lirası cinsinden yurtiçinde 3 milyar TL nominal tutarda bono/tahvil ihracı gerçekleştirilmesinin planlandığı ve mezkur ihracın ilgi (a)'da kayıtlı yazımızla Kurulumuza bildirilen ihrac limitini aşmaması durumunda Bankaca Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini arz ederim.

BDDK'nın Banka'yı muhatap 29.04.2014 tarih ve 43890421-100(20-02)-10682 sayılı yazısı aşağıda verilmektedir.

İlgi : 21/04/2014 tarihli ve 62355522-15/64 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda; Kurumumuzun 18.07.2011 tarih ve 16879 sayılı ve 11.12.2012 tarih ve 25531 sayılı yazıları ile Bankanızın yurtiçinde 3 milyar TL'ye kadar banka bonosu ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirmesinin uygun görüldüğü, Sermaye Piyasası Kurulunun (SPK) 04.01.2013 tarih ve 1/8 sayılı toplantısında onaylanan Bankanız tahvil ve bono ihrac izahnamesinin bir yıllık geçerlilik süresinin dolduğu, önümüzdeki dönemde yurtiçinde benzeri türden bono ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilebilmesini teminen 21.03.2014 tarih ve 14/13 sayılı Bankanız 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 ihrac limiti dahilinde kaldığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığının belirtilmesine rağmen SPK tarafından Kurumumuz görüşünün talep edildiği belirtilerek, SPK'ya verilmek üzere Bankanızca önümüzdeki dönemde yurtiçinde Türk Lirası cinsinden yurtiçinde 3 milyar TL nominal tutarda tahvil ve/veya bono ihracı gerçekleştirmesine engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına yönelik görüşümüz talep edilmektedir.

Konuya ilişkin olarak SPK'yı muhatap 28.04.2014 tarih ve 10589 sayılı yazımız ile; Kurumumuz tarafından Bankanıza verilen yurtiçinde Türk Lirası cinsinden en son bono/tahvil ihrac izninde belirtilen tutar dahilinde kalındığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı hakkında bilgi verilmiştir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Serdar SÜRER Daire Başkanı Murat UYSAL Genel Müdür Yard. 03/12/2014	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard. Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür 03/12/2014	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

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

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

YOKTUR.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bilanço Kalemleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2014
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.021.395	17.462.498
Bankalar ve Para Piyasaları	2.139.459	1.538.091
Menkul Değerler ve Türevler	10.013.269	9.616.291
Krediler ve Alacaklar	84.968.927	92.180.375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	18.973.598	18.730.884
Diğer Aktif Kalemler	5.419.634	6.244.412
AKTİF TOPLAMI	141.536.282	145.772.551
Pasif Kalemler		
Mevduat	100.395.179	93.678.171
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	53.492	69.245
Alınan Krediler	15.086.352	13.729.858
Para Piyasalarına Borçlar	1.261.476	10.028.531
Fonlar	1.488.542	1.515.611
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.151.666	5.165.833
Diğer Pasif Kalemler	5.728.560	6.934.592
Özkaynaklar	13.371.015	14.650.710
PASİF TOPLAMI	141.536.282	145.772.551

Gelir Kalemleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 01.01.2013-30.06.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 01.01.2014-30.06.2014
Faiz Gelirleri	4.474.720	5.793.126
Faiz Giderleri	1.954.953	3.292.597
Net Faiz Geliri/Gideri	2.519.767	2.500.529
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	407.333	440.990
Temettü Gelirleri	4.901	15.117
Ticari Kâr / Zarar (Net)	315.905	28.128
Diğer Faaliyet Gelirleri	517.961	473.760
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3.765.867	3.458.524
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	430.421	436.205
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.556.787	1.600.670
Net Faaliyet Kârı/Zararı	1.778.659	1.421.649
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	7.776	4.475
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	1.786.435	1.426.124
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-357.432	-286.381
Net Dönem Kârı/Zararı	1.429.003	1.139.743

Temel Banka Rasyoları	31.12.2013	30.06.2014
Özkaynak Karlılığı	%22,9	%16,4
Aktif Karlılığı	%2,3	%1,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,3	%13,5

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

4.1.1. Kredi Riski:

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

BANKA müşterilerinin ve işlem yaptığı karşı tarafların Türkiye ve küresel finansal piyasalardaki sistematik risklerden kaynaklanan kredi kalitelerindeki değişiklikler, BANKA'nın aktiflerinin değerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve kredilerdeki değer kayıplarına ilişkin itfa ve karşılıklarda artışa neden olabilecektir.

BANKA Kredi Portföyü (%)	31.12.2013		30.06.2014	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	9.098	110.505	9.663	115.012
Taşıt Kredisi	156	8.532	143	7.423
İhtiyaç	11.568	129.321	11.298	138.536

Takip Oranları (%)	31.12.2013		30.06.2014	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	%0,7	%0,6	%0,7	%0,5
Taşıt Kredisi	%3,3	%2,9	%3,5	%3,1
İhtiyaç	%1,9	%3,1	%2,1	%3,6

Kaynak: Sektör verileri BDDK Haziran 2014 Aylık Bülteninden (25.07.2014 güncellemesi) alınmış olup, konsolide olmayan veriler kullanılmıştır. Reeskontlar hariç tutulmuştur.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 30.06.2014 Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	47.078.225	3.870.062	26.275.026	28.555.482	47.084.680	2.063.212	7.895.981	466.776

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. 30.06.2014 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %14,45'tir.

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı

yükümlülükleri arasındaki fark “YP Net Genel Pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

30.06.2014 (Bin TL)	EUR	US\$	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	18.891.002	27.029.844	3.502.115	49.422.961
Toplam Yükümlülükler	26.115.317	23.721.431	2.882.119	52.718.867
Net Bilanço Pozisyonu	-7.224.315	3.308.413	619.996	-3.295.906
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7.225.696	-3.228.724	-485.815	3.511.157
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.664.549	2.179.155	576.308	10.420.013
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	438.853	5.407.879	1.062.123	6.908.856
Gayrinakdi Krediler	4.263.400	9.770.256	441.545	14.475.201

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

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

Net Kur Geliri (Bin TL)	31.12.2012	31.12.2013
US\$	-2.881	-1.796
EUR	-42.297	6.002
Diğer	47.498	13.581
Toplam	2.320	17.787

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 getirememesi riskini ifade eder.

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

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

30.06.2014 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama yan	Toplam
Toplam Varlıklar	4.838.582	13.760.253	16.468.059	38.526.495	47.597.498	21.020.499	3.561.165	145.772.551
Toplam Yükümlülükler	27.066.705	60.375.378	20.047.918	12.382.068	7.485.286	3.269.311	15.145.885	145.772.551
Likidite Açığı	22.228.123	-46.615.125	-3.579.859	26.144.427	40.112.212	17.751.188	-11.584.720	0
31.12.2013 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama yan	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 yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. Banka’nın 2013 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

31.12.2013 (%)	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama	266,58	222,10	171,77	135,40
En Yüksek	363,35	291,28	209,41	154,00
En Düşük	185,12	183,18	132,01	121,99

4.2.4. Faiz Riski:

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getiren aktiflere uygulanan faiz oranı ile faiz maliyetli pasiflere ödenen faiz oranları arasındaki spread’i ve böylelikle faaliyet sonuçlarını etkilemektedir.

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

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

30.06.2014 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	45.615.309	11.733.563	27.344.062	25.643.779	10.759.403	24.676.435	145.772.551
Toplam Yükümlülükler	61.546.671	22.282.570	13.301.037	4.795.899	1.806.904	42.039.470	145.772.551
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	14.043.025	20.847.880	8.952.499	0	43.843.404
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-15.931.362	-10.549.007	0	0	0	-17.363.035	-43.843.404
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	105.046	104.780	340.276	24.704	337.607	0	912.413
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-92.035	-1.555	-428.709	-21.223	-337.331	0	-880.853
Toplam Pozisyon	-15.918.351	-10.445.782	13.954.592	20.851.361	8.952.775	-17.363.035	31.560

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			2.281.103	22.385.329	8.455.608		33.122.040
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-16.699.748	-6.427.775				-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

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	30.06.2014
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	179.534	182.687
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29.441	34.485
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-	0	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34.091	35.838
(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	1,618
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.194	4.566
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	248.356	259.194
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.104.450	3.239.925

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

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

30.06.2014 (Milyon TL)			
Faiz Bugünkü Değer	6.988	Faiz RMD	37
Döviz Bugünkü Değer (Net)	-153	Döviz RMD	3

(%)	31.12.2012	31.12.2013	30.06.2014
RMD / Piyasa Değeri	0,17	0,64	0,55

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İtibar Riski:

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

4.2.2. İş Riski:

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

4.2.3. Stratejik Risk:

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

4.2.4. Diğer Risk

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

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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

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

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938, Süresiz.

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

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

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (26 Kasım 2013)

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

26 Kasım 2013 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın kredi derecelendirme notlarında 2012 yılına göre herhangi bir değişikliğe gitmemiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (3 Haziran 2014)

Finansal Güçlülük Notu	D+	Yeterli içsel finansal güce sahip olduğunu, zaman zaman potansiyel olarak dış desteğe 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.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	ba1	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, ciddi derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

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 yapılabilir seviyeye yükseltilmiştir. 3 Haziran 2014 tarihinde 11 Türk Bankasının kredi notlarında indirim yapmıştır. Bankamızın "Finansal Güçlülük Notu" ve "Durağan" olan görünümü ile Uzun ve Kısa Dönem Yabancı Para mevduat notunda herhangi bir değişiklik yapmamış olup diğer kredi notlarında indirim yapmıştır.

5.2. Yatırımlar:

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

Ülkede kalıcı bir ekonomik kalkınma ve sosyal denge sağlanması çalışmaları kapsamında uygun koşullarla esnaf-sanatkar ve küçük meslek sahibine kredi verilmesi amacıyla Türkiye Halk Bankası'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 hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılma sürecine girmiştir,

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

Halkbank'ın %24.98'lik hissesi 10 Mayıs 2007 tarihinde ve %23,92'lik hissesi de 21 Kasım 2012 tarihinde başarılı bir şekilde halka arz edilmiştir.

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

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

Haziran 2014 itibarıyla konsolide mali tablolara göre aktif büyüklüğü 146 milyar TL olup (31.12.2013: 142 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası (*) konumundadır. Haziran 2014'te toplam mevduat tutarı 94 milyar TL düzeyindedir, Toplam mevduat büyüklüğünde 5. sıradadır (*) (31.12.2013: 100 milyar TL). Haziran 2014'te nakit ve gayrinakit kredileri içeren toplam kredileri 120 milyar TL düzeyinde (31.12.2013: 112 milyar TL) olup sektörde 6. sırada yer almaktadır. (*) 2013 yılsonunda %84,2 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2014 itibarıyla %97,8'e yükselmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka 12 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 891, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 898 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 33 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla 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: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır.

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 01.01.2013-30.06.2013	%	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 01.01.2014-30.06.2014	%
Net Faiz Geliri / Gideri	2.519.767	67%	2.500.529	72%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	407.333	11%	440.990	13%
Temettü Gelirleri	4.901	0,1%	15.117	0,4%
Ticari Kar / Zarar (Net)	315.905	8%	28.128	1%
Diğer Faaliyet Gelirleri	517.961	14%	473.760	14%
Toplam	3.765.867	100%	3.458.524	100%

Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 25-150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 12.11.2014 itibarıyla 6 Kurumsal ve 37 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir. Müşterilere nakit ve gayrinakit krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 25 milyon TL'ye kadar olan firmalar "KOBİ" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Halkbank, esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lere kredilendirme hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere uzun vadeli işletme ve yatırım kredileri ile farklı sektörlerde

yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye’de faaliyet gösteren kredili 2 milyon 957 bin KOBİ’nin yaklaşık 423 bini Halkbank’ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr, Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı) Eylül 2014 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 33,6’sını KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Eylül 2014 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %11,7’lik (*) pazar payı ile KOBİ bankacılığının Türkiye’deki lideri konumundadır. 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 kullandırılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkarlara daha uygun koşullarla kredi imkanı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkarlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 967 ESKKK’nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının azami %50’sine kadar Hazine Müsteşarlığı’na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu’nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank’daki kamu payının %50’nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkarlara kredi kullandırılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkarlara daha uygun koşullarla kredi imkanı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkarlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 950 ESKKK’nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı’na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının azami %50’sine kadar Hazine Müsteşarlığı’na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu’nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank’daki kamu payının %50’nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkarlara kredi kullandırılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

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

(*) Kaynak: BDDK Haziran 2014 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır. (24.07.2014 güncellemesi)

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

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

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2013 yıl sonuna göre % 2,7 oranında artırarak 144 Milyar TL 'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör % 5,7 oranında büyümüş olup, Haziran 2014 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı % 7,9'dur.

Halkbank Haziran 2014 döneminde nakdi kredilerde % 8,6 oranında kredi büyümesi elde ederek 92 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı % 7,3 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı % 8,2'dir.

Haziran 2014'te nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 120 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2013: 111 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı % 8,1'dir ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. 2013 yılsonunda % 83,8 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2014 itibarıyla % 97,6 düzeyindedir.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi yılın ilk altı ayında % 6,8 oranında azalarak 94 Milyar TL'ye gerilemiştir. Aynı dönemde Sektör % 3,1 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2013 yılsonunda % 10,7 olan mevduat pazar payı Haziran 2014 itibarıyla % 9,6'ya düşmüştür. Haziran 2014'te BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 5. sıradadır.

	2012			2013			Haz.14		
Milyon TL	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	108.282	1.370.690	7,9	139.944	1.732.401	8,1	143.767	1.830.296	7,9
Nakdi Krediler	65.551	794.756	8,2	84.413	1.047.410	8,1	91.650	1.123.946	8,2
Toplam Mevduat	79.974	772.217	10,4	100.756	945.770	10,7	93.892	975.085	9,6
Bireysel Krediler	17.632	271.820	6,5	23.455	343.299	6,8	23.880	348.483	6,9
Konut	6.588	86.043	7,7	9.098	110.505	8,2	9.663	115.012	8,4
Taşıt	98	8.043	1,2	156	8.532	1,8	143	7.423	1,9
İhtiyaç	9.635	100.233	9,6	11.568	129.321	8,9	11.298	138.536	8,2
Kredi kartları	1.310	77.501	1,7	2.643	94.942	2,8	2.787	87.511	3,2

Halkbank datalarında konsolide olmayan finansal tablolar, sektörde ise BDDK verileri (08.08.2014 güncellemesi); kullanılmıştır.

Kredi ve Mevduat rakamlarında reeskont dahildir.

Bireysel Krediler detayında reeskontlar dahil edilmemiştir.

Aktif büyüklüğünde; Haziran 2014 dönem sonu itibarıyla 2013 yılsonuna göre sektörün %5,7'lik gelişimine karşılık Halkbank %2,7'lik büyüme sağlamıştır.

Milyon TL					
AKTİF TOPLAM	2012	2013	Haz.14	Haz.14- 2013 Fark %	Haz.14 Pazar Payı (%)
1 Ziraat Bankası	162.868	207.530	228.005	9,9	12,5
2 İş Bankası	175.444	210.500	219.599	4,3	12,0
3 Garanti	160.192	196.896	203.622	3,4	11,1
4 Akbank	155.854	183.737	195.190	6,2	10,7
5 Yapı Kredi	122.180	148.881	158.276	6,3	8,6
6 HALKBANK	108.282	139.944	143.767	2,7	7,9
7 Vakıfbank	104.580	135.496	138.539	2,2	7,6
8 Finansbank	54.402	66.010	69.348	5,1	3,8
9 Denizbank	44.198	59.427	62.833	5,7	3,4
10 Teb	43.532	53.409	58.452	9,4	3,2
SEKTÖR	1.370.690	1.732.401	1.830.296	5,7	100

Kaynak: Bankalar için konsolide olmayan bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.08.2014) verileri kullanılmıştır.

Reeskontlar dahildir.

Halk Bankası Haziran 2014 yılında sağladığı % 7,6’lık gelişimle toplam kredilerini 119,9 Milyar TL’ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir.

Milyon TL						
TOPLAM KREDİLER		2012	2013	Haz.14	Haz.14- 2013 Fark %	Haz.14 Pazar Payı (%)
1	İş Bankası	135.337	172.855	179.298	3,7	12,2
2	Ziraat Bankası	86.024	140.468	157.923	12,4	10,7
3	Garanti	114.098	151.330	155.435	2,7	10,5
4	Akbank	106.386	141.042	148.506	5,3	10,1
5	Yapı Kredi	103.157	132.484	147.308	11,2	10,0
6	HALKBANK	85.285	111.452	119.926	7,6	8,1
7	Vakıfbank	85.084	109.838	116.235	5,8	7,9
8	Denizbank	39.809	56.583	59.620	5,4	4,0
9	Finansbank	42.422	49.334	53.201	7,8	3,6
10	Teb	39.731	49.137	52.303	6,4	3,5
SEKTÖR		1.035.772	1.381.390	1.474.898	6,8	100

Kaynak: Bankalar için konsolide olmayan bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.08.2014) verileri kullanılmıştır.

Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Haziran 2014 yılında 2013 yılsonuna göre %6,8 oranında küçülmesine rağmen sektörde mevduat büyüklüğüne göre ilk 5 banka içerisinde yer almaya devam etmiştir.

Milyon TL						
TOPLAM MEVDUAT		2012	2013	Haz.14	Haz.14- 2013 Fark %	Haz.14 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	118.966	141.735	145.106	2,4	14,9
2	İş Bankası	105.383	120.975	125.257	3,5	12,8
3	Garanti	87.482	106.474	110.538	3,8	11,3
4	Akbank	86.105	105.277	107.920	2,5	11,1
5	HALKBANK	79.974	100.756	93.892	-6,8	9,6
6	Yapı Kredi	68.044	86.308	93.687	8,5	9,6
7	Vakıfbank	67.242	81.533	84.206	3,3	8,6
8	Finansbank	32.922	38.322	38.765	1,2	4,0
9	Teb	28.727	34.288	37.725	10,0	3,9
10	Denizbank	26.696	35.632	37.300	4,7	3,8
SEKTÖR		772.217	945.770	975.085	3,1	100

Kaynak: Bankalar için konsolide olmayan bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.08.2014) verileri kullanılmıştır.

Reeskontlar dahildir.

Güçlü Teknolojik Altyapı

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

Yakın Coğrafyada Genişleme

Türkiye’deki başarılı performansını yurt dışına taşıyarak yakın coğrafyada da güçlü bir bölge bankası olma amacıyla çalışan Halkbank, 2011 yılında Makedonya’nın KOBİ bankası IK Bank’ın hisselerini satın almıştır. Makedonya’nın ilk üç bankasından biri olmayı hedefleyen Halkbank, bu ülkedeki faaliyetlerini Halk Banka A.D., Skopje adıyla yürütmektedir. 2012

yılında Halk Banka A.D., Skopje, Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile birlikte devralmıştır.

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. 2013 yılı Faaliyet Raporu

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
- Türkiye Halk Bankası A.Ş. 30 Haziran 2014 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

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

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

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

12 Kasım 2014 itibariyle, yurtiçinde 891, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 898 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 33 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da ve Lonra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 1.892 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	0,04	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,96	28,04	Tam Konsolidasyon
3	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00	Tam Konsolidasyon
4	Halk Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	89,18	10,82	Tam Konsolidasyon
5	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,99	25,01	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	98,78	1,22	Tam Konsolidasyon
8	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
İştirakler					
10	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı 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 Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler					
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 İşleticisi 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	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	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.

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.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

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.

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

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.

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.

Halk Faktoring A.Ş.

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Şirketin 10.12.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı gereği ödenmiş sermayesi 20.000.000 TL'den 40.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın iştirak payı % 97,5'tir.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan Şirket'in kuruluş tarihi 1998'dir. Bankamız Yönetim Kurulunun 27.05.2013 tarihli kararı ile Ziraat Grubu'na ait %76 oranındaki hisse payları satın alınarak bağlı ortaklık haline getirilmiş ve Halkbank'ın iştirak payı %100'e yükselmiştir. Şirketin 25.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 1 milyon TL olan sermayesi 14 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

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

Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.

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

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye T. Halk Bankası A.Ş. 05.12.1992 tarih ve 92/3800 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile %30 oranında iştirak etmiştir. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V, her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmakta olup, özellikle Türk şirketlerine ve onların Batı Avrupa'daki ortaklarına hizmet vermektedir. Sermayesi 113.750.000.-EURO'dur.

Sberbank Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 37.268.000.000 Macar Forinti olup, 30.09.2014 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 151.569.784 \$ ve Türk Lirası olarak 341.032.014.- 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, 30.09.2014 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 7.015.389\$ ve Türk Lirası olarak 15.784.625 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, 30.09.2014 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 56.201.890 \$ ve Türk Lirası olarak 126.454.253 TL'dir. Halkbank'ın

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

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

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

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

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

Son finansal tablo tarihinden itibaren HALK BANKASI'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

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

2014 yılında Amerikan Merkez Bankası'nın (Fed) sözle yönlendirmeleri (forward guidance) finansal piyasalar üzerinde etkili olmuş ve küresel piyasalarda zaman zaman volatilité artmıştır. Fed'in para politikalarının ABD ekonomisi üzerinde olumlu etkilerinin görülmeye başlamasının ardından Fed politikaları daha öngörülebilir hale gelmiştir. Fed, genişlemeci politikardan çıkış stratejisine geçerken Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japonya Merkez Bankası (BOJ) piyasa yanlı tutumlarını güçlendirmeye devam etmiştir.

Gelişmiş ülke büyüme görünümündeki iyileşmenin kaynağı ABD'de ekonomik aktivitenin ilk çeyreğin ardından belirgin olarak hız kazanmasıdır. Üçüncü çeyrek öncü verileri de ABD ekonomisindeki toparlanmanın devam ettiğini göstermektedir. ABD ekonomisindeki toparlanmaya paralel ABD Merkez Bankası (Fed), Ocak ayında azaltmaya başladığı tahvil alım programını Ekim ayı toplantısında sonlandırdığını açıklamıştır. Öte yandan toparlanan istihdam piyasası ve eşik seviyeye yaklaşan enflasyonla beraber Fed'in 2015 yılının ikinci yarısından itibaren rekor düşük seviyede tuttuğu politika faizinde artırıma başlayacağı piyasalar tarafından beklenmektedir.

Euro Bölgesi 2013 yılının son çeyreğinden itibaren teknik olarak resesyondan çıksa da Bölge ekonomisinin 2014 yılında da zayıf bir büyüme gerçekleştireceği tahmin edilmektedir. Ekonomik aktivitenin zayıf seyretmesi Bölge'de işsizlik oranının yüksek seviyelerde bulunmasına neden olurken deflasyonist riskleri de belirginleştirmiştir. Bu riskler karşısında Avrupa Merkez Bankası (ECB) faizleri tarihi düşük seviyeye indirirken geleneksel olmayan genişlemeci adımlar da atacağını açıklamıştır.

Yıl başında özel tüketimi kontrol altına almaya ve cari açığı azaltmaya yönelik olarak alınan makro ihtiyati tedbirler neticesinde yurt içi talep zayıflama eğilimine girmiştir. Bu süreçte döviz kurunda ortaya çıkan gelişmelerin de etkisiyle ihracat artış eğilimini korurken ithalat azalmaya başlamış ve net ihracatın büyümeye katkısı pozitif dönmüştür. Önümüzdeki dönemde de hem net ihracatın hem de nihai yurt içi talebin büyümeye pozitif katkı vermeye devam edeceği öngörülmektedir. İç talepteki ılımlı seyir, TL'deki değer kaybı ve en büyük ihracat pazarı olan Avrupa ekonomisindeki göreceli toparlanma, cari açığın aşağı yönlü bir seyir izlemesine neden olmuştur. Ayrıca aşağı yönlü eğilimini sürdüren petrol fiyatları da önümüzdeki dönemde cari açığı iyileşmeyi destekleyici bir gelişme olarak öne çıkmaktadır. Dış talepteki toparlanma ve jeopolitik risklerdeki azalmaya bağlı olarak dış ticaret hadlerimizdeki iyileşmenin hız kazanması beklenmektedir. Enflasyonun ise 2014 yılında gıda fiyatlarının geçmiş yıl ortalamalarının oldukça üzerinde seyretmesi ve fiyatlama davranışlarında gözlenen bozulmalarla TCMB'nin hedefinin üzerinde seyrettiği

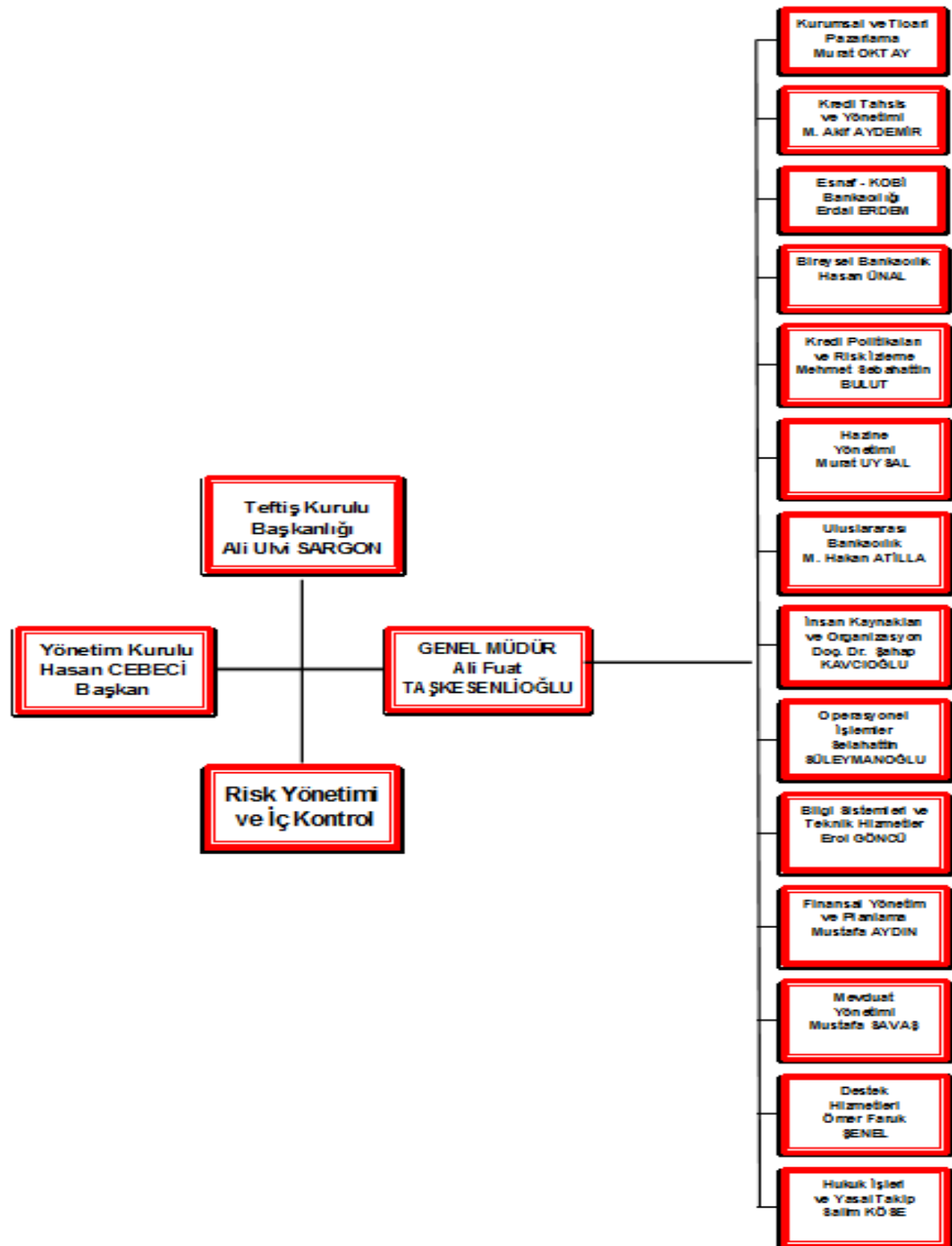
görülmektedir. TÜFE'nin 2015 yılının başından itibaren kademeli olarak düşüşe geçeceği tahmin etmektedir. Diğer yandan 2014 yılında vergi performansının Orta Vadeli Programda beklenen seviyeden düşük gerçekleşmesine rağmen vergi dışı gelirlerde ve diğer gelirlerde sağlanan artışlar sonucunda mali disiplinin 2014 yılında da korunduğu görülmüştür.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 5 AY		
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili -01.04.2013-31.03.2014 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 YIL / 1 YIL 5 AY		
Ali Fuat TAŞKESENİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 5 AY		
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	-28.03.2003 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 5 AY		
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	-13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 5 AY		
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi -29.03.2013-31.03.2014 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -24.05.2010-28.03.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi -09.04.2008-23.05.2010 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 5 AY		
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL 5 AY		
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-18.04.2013 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -01.04.2013-17.04.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL 5 AY		
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL 5 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 Ortaklık 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 Ortaklığı 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 TAŞKESENİOĞLU	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 Caddesi No:63 Çankaya/ANKARA	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2008/06-Halen
			Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/07-2008/06
			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/04-2008/06
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05- Halen
			Bileşim Alternatif Dağ. Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05
			Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/05-2012/05
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-Halen
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanvekil-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	Genel 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 tarihleri 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	Genel 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		
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı / Mevduat Yönetimi	- 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	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama		

Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı / Bireysel Bankacılık	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Bireysel Bankacılık		
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı / Kredi Politikaları ve Risk İzleme	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk İzleme		
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı / Kurumsal ve Ticari Pazarlama	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama		
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı / Destek Hizmetleri	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Destek Hizmetleri		
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı / Hukuk İşleri ve Yasal Takip	- 10.07.2014 tarihinden itibaren Hukuk İşleri ve Yasal Takip		
Ali Ulvi SARGON	Teftiş Kurulu Başkanı	- 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 TAŞKESENİOĞLU	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 Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA	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. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organizasyon	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05-Halen Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/06-2013/04 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 Mevduat 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-Halen
			Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2013/04
			KKB Kredi Kayıt Bürosu .AŞ.-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	Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2014/03-Halen
			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
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 Üyesi- 2014/04 - Halen
Mustafa AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları ve Risk İzleme	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	

Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı Destek Hizmetleri	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı Hukuk İşleri ve Yasal Takip	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL	
Ali Ulvi SARGON	Tefiş Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası 2180. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi:

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

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

Kredi Komitesi:

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Sadık TILTAK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Erdal ERDEM	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Yakup DEMİRCİ	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 kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.

Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

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

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

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

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

http://www.halkbank.com.tr/images/misc/yatirimciliskileri/kurumsal_yonetim/2014/uyum_raporu/Kurumsal_Yonetim_ilkeleri_Uyum_Raporu_2013.pdf

12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31/12/2013		31/10/2014	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,11	638.825.500	51,11
Halka Açık Kısım*	610.717.473	48,86	610.729.315	48,86
Diğer**	457.027	0,04	445.185	0,04
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

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

(**) 14.672 ortağın hisselerini göstermektedir.

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,10604	Pay Sahipliği	TTK ve SPKn hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

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

YOKTUR.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 30 Haziran 2014, 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 08.08.2014 ve 05.03.2014 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

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

30 Haziran 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
30.06.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı
31.12.2013	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı

30.06.2014 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

“30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 132.231 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası AŞ’nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.”

31.12.2013 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

“31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 196.069 bin TL’si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 132.231 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

“31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 328.300 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu tutarın 194.000 Bin TL’si geçmiş dönemlerde ve 134.300 Bin TL’si cari dönemde gider olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ’nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37’nci ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve

Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

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

YOKTUR.

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

Derecelendirme Notu Değişikliği

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody’s 3 Haziran 2014 tarihinde 11 Türk Bankasının kredi notlarında indirim yaptığını açıklamıştır.

Bankamızın “Finansal Güçlülük Notu” ve “Durağan” olan görünümü ile Uzun ve Kısa Dönem Yabancı Para mevduat notunda herhangi bir değişiklik yapmamış olup diğer kredi notlarında indirim yapmıştır.

Moody’s (3 Haziran 2014)	Derecelendirme Notu	Görünüm
Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan
Temel Kredi Notu	ba1	Durağan
Uzun Dönem Mevduat Notu Yerel Para	Baa3	Negatif
Kısa Dönem Mevduat Notu Yerel Para	Prime-3	-
Uzun Dönem Mevduat Notu Yabancı Para	Baa3	Negatif
Kısa Dönem Mevduat Notu Yabancı Para	Prime-3	-

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 tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

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

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

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

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

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

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

22.04.2014 tarihi itibarıyla, HALK BANKASI, BİST 100 Endeksi’nin toplam piyasa değerinin %3,72’sini temsil eden 16,81 milyar TL’lik piyasa değeri ile payları BİAŞ’a kote edilmiş olan en büyük 10. kuruluştur.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

Bu üçüncü kişiler;

- a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.
- b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moodys.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR.