

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

### **İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca ..... tarih ve ..... sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 4.000.000.000-TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

## **GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR**

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

## İÇİNDEKİLER

|     |                                                                          |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....            | 9  |
| 2.  | BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....                                                | 10 |
| 3.  | SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER .....                                         | 10 |
| 4.  | RİSK FAKTÖRLERİ .....                                                    | 11 |
| 5.  | İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER .....                                          | 15 |
| 6.  | FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....                                | 17 |
| 7.  | GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....                                              | 22 |
| 8.  | EĞİLİM BİLGİLERİ .....                                                   | 27 |
| 9.  | KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....                                     | 28 |
| 10. | İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....              | 28 |
| 11. | YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI .....                                        | 34 |
| 12. | ANA PAY SAHİPLERİ .....                                                  | 36 |
| 13. | İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER ..... | 37 |
| 14. | DİĞER BİLGİLER .....                                                     | 38 |
| 15. | ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER .....                                                 | 39 |
| 16. | UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER .....               | 39 |
| 17. | İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                           | 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<br>Banka veya Halkbank | Türkiye Halk Bankası A.Ş.                                                                                                                      |
| BDDK                                       | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu                                                                                                       |
| Borsa veya BİAŞ                            | Borsa İstanbul A.Ş.                                                                                                                            |
| ESKKK                                      | Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet Kooperatifleri                                                                                              |
| EUR ya da EURO                             | Avrupa Birliği üyelerinden 17'sinin kullandığı ortak para birimi                                                                               |
| Garagum                                    | Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank                                                                           |
| Grup                                       | Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve konsolide finansal tablolara esas teşkil eden diğer ilişkili tarafların tamamı |
| ISIN                                       | Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)                                              |
| KOBİ                                       | Küçük ve Orta Ölçekli İşletme                                                                                                                  |
| KOSGEB                                     | Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı                                                                  |
| Kurul veya SPK                             | Sermaye Piyasası Kurulu                                                                                                                        |
| MKD                                        | Makedonya Dinarı                                                                                                                               |
| RMD                                        | Riske Maruz Değer                                                                                                                              |
| SPKn                                       | Sermaye Piyasası Kanunu                                                                                                                        |
| TCMB                                       | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası                                                                                                              |
| TL                                         | Türk Lirası                                                                                                                                    |
| TMSF                                       | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu                                                                                                                 |
| TP                                         | Türk Parası                                                                                                                                    |
| TTK                                        | Türk Ticaret Kanunu                                                                                                                            |
| USD ve US\$                                | United States Dollar/Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi                                                                                   |
| YK                                         | Yönetim Kurulu                                                                                                                                 |
| YP                                         | Yabancı Para                                                                                                                                   |

## I. BORSA GÖRÜŞÜ

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

Sayı : BİAŞ-4

2244

06.03/2015

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

SERMAYE PİYASASI KURULUNA  
(Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı)

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

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

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

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

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

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

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

hususlarının Kurulunuza bildirilmesine karar verilmiştir.

12 / 9 /

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### BDDK Görüşü

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

#### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU Uygulama III Daire Başkanlığı

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

09/02/2015

#### SERMAYE PİYASASI KURULUNA

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

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

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

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

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

Bilgi edinilmesini arz ederim.

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

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**  
**Uygulama III Daire Başkanlığı**

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

10/02/2015

**TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE**

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

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

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

Bilgi edinilmesini rica ederim.

### **III. YATIRIMCILARA UYARILAR**

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

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



**1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER**

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

| <b>İhraççı<br/>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</b>                                                                 | <b>Sorumlu Olduğu Kısım</b>                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <div>Serdar SÜRER<br/>Daire Başkanı</div> <div>Murat UYSAL<br/>Genel Müdür Yard.</div> <div>21/05/2015</div> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ<br/>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |

| <b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş<br/>HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>                             | <b>Sorumlu Olduğu Kısım</b>                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <div>Bülent SEZGİN<br/>Genel Müdür Yard.</div> <div>Murat ÇETİNKAYA<br/>Genel Müdür</div> <div>21/05/2015</div> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ<br/>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

|                                 |   |                                                                         |
|---------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Unvanı</b>                   | : | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) |
| <b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b> | : | Erdal TIKMAK                                                            |
| <b>Adresi</b>                   | : | 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

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

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

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

|                              |                   |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Temel Banka Rasyoları</b> | <b>31.12.2013</b> | <b>31.12.2014</b> |
| Özkaynak Karlılığı           | %22,9             | %15,7             |
| Aktif Karlılığı              | %2,3              | %1,5              |
| Sermaye Yeterlilik Oranı     | %13,3             | %12,7             |

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

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

##### 4.1. İhracının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

###### 4.1.1. Kredi Riski:

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

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

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

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

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

| Bin TL                          | Risk Ağırlıkları<br>31.12.2014Konsolide |           |            |            |            |           |           |         |
|---------------------------------|-----------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|
|                                 | %0                                      | %20       | %50        | %75        | %100       | %150      | %200      | %250    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 48.376.014                              | 4.336.617 | 28.337.449 | 31.140.241 | 55.241.522 | 2.451.525 | 8.451.422 | 584.795 |

###### 4.2.2. Kur Riski:

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

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

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

#### 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.

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

|                       |             |             |            |            |            |            |             |   |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|---|
| Yükümlülükler         |             |             |            |            |            |            |             |   |
| <b>Likidite Açığı</b> | -15.278.052 | -42.217.655 | -6.547.114 | 18.851.233 | 40.542.879 | 15.878.388 | -11.229.679 | 0 |

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

| 31.12.2014<br>(%) | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) |         | İkinci Vade Dilimi (Aylık) |         |
|-------------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
|                   | YP                             | YP + TP | YP                         | YP + TP |
| Ortalama          | 244,17                         | 169,38  | 157,94                     | 115,56  |
| En Yüksek         | 300,32                         | 237,89  | 191,11                     | 135,70  |
| En Düşük          | 192,86                         | 143,86  | 128,79                     | 102,33  |

#### 4.2.4. Faiz Riski:

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

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

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

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

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

|                                  |                    |                   |                  |                   |                  |                   |           |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------|
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 12.410             | 10.146            | 6.893            | 0                 | 0                | 0                 | 29.449    |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -12.020            | -10.535           | -6.896           | 0                 | 0                | 0                 | -29.451   |
| <b>Toplam Pozisyon</b>           | <b>-16.699.358</b> | <b>-6.428.164</b> | <b>2.281.100</b> | <b>22.385.329</b> | <b>8.455.608</b> | <b>-9.994.517</b> | <b>-2</b> |

#### 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 Gerekсинimi Ortalaması (*) | 748.688   | 875.751    |
| Operasyonel Riske Esas Tutar                        | 9.358.597 | 10.946.889 |

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

#### 4.2.6. Piyasa Riski:

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

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

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

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

| 31.12.2014 (Milyon TL)    |       |           |       |
|---------------------------|-------|-----------|-------|
| Faiz Bugünkü Değer        | 7.141 | Faiz RMD  | 68,73 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | -7    | Döviz RMD | 0,17  |

| (%)                 | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
|---------------------|------------|------------|
| RMD / Piyasa Değeri | 0,64       | 0,96       |

## 4.2. Diğer Riskler

### 4.2.1. İtibar Riski:

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

### 4.2.2. İş Riski:

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

### 4.2.3. Stratejik Risk:

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

### 4.2.4. Diğer Risk

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

## 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

#### 5.1.1. İhraççının ticaret ünvanı:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

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

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

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

Kuruluş Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 26.08.1938, Süresiz.

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

|                            |   |                                                                     |
|----------------------------|---|---------------------------------------------------------------------|
| Hukuki Statü               | : | Anonim Şirket                                                       |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat  | : | T.C. Kanunları                                                      |
| Kurulduğu Ülke             | : | Türkiye                                                             |
| Fiili Yönetim Yeri         | : | İstanbul                                                            |
| İnternet Adresi            | : | <a href="http://www.halkbank.com.tr">http://www.halkbank.com.tr</a> |
| 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 (19 Şubat 2015)**

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

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

**Moody's Derecelendirme Notları (4 Aralık 2014)**

|                                      |         |                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finansal 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 spekülasyon 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.

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

YOKTUR.

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



Banka, 18.11.2014 tarih, 46-40 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile bağlı ortaklık şeklinde katılım bankası kurmayı planlamaktadır. Söz konusu bankanın kuruluşu için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 16.01.2015 tarihinde ön izin verilmiş olup Bankaya tüzel kişilik kazandırılma çalışmaları devam etmektedir.

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

Kurulması planlanan katılım bankası için ana ortaklık Banka tarafından konulacak sermaye taahhüdü, Banka'nın yapmayı planladığı bedelli sermaye artışı ile yerine getirilecektir. İlave kaynak girişinin bedelli sermaye işlemlerinin tamamlanmasıyla gerçekleştirilmesi planlanmakta olup, süreç ile ilgili gerekli bildirimler [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli internet sitesi üzerinden ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402261>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402694>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=409035>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418220>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418287>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=419567>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=424543>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=426119>  
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=428206>

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

YOKTUR.

## **6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

### **6.1. Ana faaliyet alanları:**

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

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 personeli devralmış ve kısa sürede tamamlanan güçlü bir birleşme neticesinde çağdaş bankacılık anlayışı ile özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılma sürecine girmiştir, Pamukbank'la birleşme ticari bankacılık yanında bankanın bireysel bankacılık alanında da sektörde varlık göstermesini sağlamış, modern bir IT yapısına geçmiştir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka 6 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla, yurt içinde 904, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 909 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 28 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: Türkiye'de faaliyet gösteren bankalara ait konsolide olmayan bağımsız denetim raporları

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

**Kurumsal ve Ticari Bankacılık:** Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 40 – 150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 09.02.2015 itibarıyla 6 Kurumsal ve 37 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir. Müşterilere nakit ve gayrinakit krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

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

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili 3 milyon 149 bin KOBİ'nin yaklaşık 438 bini Halkbank'ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Mart 2015 Aylık Bülten 27.04.2015 güncellemesi) Mart 2015 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün %40,6'sını KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Mart 2015 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %12,4'lük (\*) pazar payı bulunmaktadır. KOBİ'lerin finansmanına yönelik olarak; Banka kaynaklı kredilerin yanı sıra uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan fonlar, bölgesel kalkınma

ajansları ile yapılan işbirlikleri ve KOSGEB, Sanayi ve Ticaret Odaları ile yapılan protokoller aracılığıyla da kredi kullanılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve 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 971 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı'na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'daki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve 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 Mart 2015 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

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

YOKTUR.

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

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

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

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

Aralık 2014'te nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 133 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2013: 111 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı % 8,2'dir ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. (\*) 2013 yılsonunda % 83,8 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2014 itibarıyla % 96,9 düzeyindedir.

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

|                       | 2013     |           |                | 2014     |           |                |
|-----------------------|----------|-----------|----------------|----------|-----------|----------------|
|                       | HALKBANK | SEKTÖR    | Pazar Payı (%) | HALKBANK | SEKTÖR    | Pazar Payı (%) |
| <b>Aktif Toplam</b>   | 139.944  | 1.732.401 | 8,1            | 155.423  | 1.994.238 | 7,8            |
| <b>Nakdi Krediler</b> | 84.413   | 1.047.410 | 8,1            | 100.481  | 1.240.725 | 8,1            |
| <b>Toplam Mevduat</b> | 100.756  | 945.770   | 10,7           | 103.708  | 1.052.693 | 9,9            |
|                       |          |           |                |          |           |                |

|                          |        |         |     |        |         |     |
|--------------------------|--------|---------|-----|--------|---------|-----|
| <b>Bireysel Krediler</b> | 23.455 | 343.299 | 6,8 | 25.685 | 368.714 | 7,0 |
| <b>Konut</b>             | 9.098  | 110.505 | 8,2 | 10.323 | 125.750 | 8,2 |
| <b>Taşıt</b>             | 156    | 8.532   | 1,8 | 113    | 6.832   | 1,7 |
| <b>İhtiyaç</b>           | 11.568 | 129.321 | 8,9 | 12.370 | 149.351 | 8,3 |
| <b>Kredi kartları</b>    | 2.643  | 94.942  | 2,8 | 2.889  | 86.780  | 3,3 |

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

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

Reeskontlar dahildir.

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

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

Reeskontlar dahildir.

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

| <b>Milyon TL</b>      |                 |                |                |                             |                            |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>TOPLAM MEVDUAT</b> |                 | <b>2013</b>    | <b>2014</b>    | <b>2014 - 2013 Fark (%)</b> | <b>2014 Pazar Payı (%)</b> |
| 1                     | Ziraat Bankası  | 141.735        | 153.255        | 8,1                         | 14,6                       |
| 2                     | İş Bankası      | 120.975        | 133.551        | 10,4                        | 12,7                       |
| 3                     | Garanti         | 106.474        | 120.308        | 13,0                        | 11,4                       |
| 4                     | Akbank          | 105.277        | 113.373        | 7,7                         | 10,8                       |
| 5                     | Yapı Kredi      | 86.308         | 105.120        | 21,8                        | 10,0                       |
| 6                     | <b>HALKBANK</b> | <b>100.756</b> | <b>103.708</b> | <b>2,9</b>                  | <b>9,9</b>                 |
| 7                     | Vakıfbank       | 81.533         | 91.757         | 12,5                        | 8,7                        |

|               |            |                |                  |             |     |
|---------------|------------|----------------|------------------|-------------|-----|
| 8             | Finansbank | 38.322         | 43.101           | 21,0        | 4,1 |
| 9             | Teb        | 34.288         | 42.075           | 9,8         | 4,0 |
| 10            | Denizbank  | 35.632         | 39.439           | 15,0        | 3,7 |
| <b>SEKTÖR</b> |            | <b>945.770</b> | <b>1.052.693</b> | <b>11,3</b> |     |

Reeskontlar dahildir.

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

(\*)[www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr) Aralık 2014 Aylık Bülten 30.01.2015 güncellemesi

### Güçlü Teknolojik Altyapı

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

### Yakın Coğrafyada Genişleme

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

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

### Stratejik Hedefler (\*)

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

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

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

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

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

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

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

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

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

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

6 Mayıs 2015 itibarıyla, yurt içinde 904, yurt dışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 909 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 28 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.

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

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

|                          | Unvanı                                                        | Adres (Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi              |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b> |                                                               |                    |                                     |                                |                                    |
| 1                        | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                             | İstanbul/Türkiye   | 99,96                               | 0,04                           | Tam Konsolidasyon                  |
| 2                        | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.                       | İstanbul/Türkiye   | 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                  |
| <b>İştirakler</b>        |                                                               |                    |                                     |                                |                                    |
| 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          |
| 14                       | Türk P & I Sigorta A.Ş.                                       | İstanbul/Türkiye   | 16,67                               | 83,33                          | Özsermaye Yöntemiyle               |

|                                         |                                                                                |                       |        |         |                           |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|---------|---------------------------|
|                                         |                                                                                |                       |        |         | Konsolidasyon             |
| <b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler</b> |                                                                                |                       |        |         |                           |
| 14                                      | Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum) | Ashgabat/Türkmenistan | 1,69   | 98,31   | 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                                      | ALIDAŞ-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 iken 16.04.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermayenin 64 milyon TL'den 18 milyon TL artırılarak 82 milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 10 şube ve Halkbank'ın tüm şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarını 2014 yılında satın alan Halkbank'ın pay oranı %99,96'ya yükselmiştir.

### **Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.**

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirketin 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket 23.01.2012 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Faaliyet Ruhsatı izni almış olup 2012 yılı ikinci yarısından itibaren BES faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 183 milyon TL'dir. Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih, 47 sayılı Kararı ile, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermaye yapısında yer alan iştiraklerine ait hisse paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Banka ortaklık pay oranı % 100'e yükselmiştir.

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

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularla 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. Bankamızın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra pay oranı % 71,89' dan %71,96'ya yükselmiştir.

17.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda şirketin 1.500.000.000.-TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 697.900.000 TL olan sermayesinin 45.100.000 TL artırılarak 743.000.000 TL' ye yükseltilmesine ve arttırılan sermayenin tamamının 2014 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. 29.04.2015 tarihinde sermaye artırım talebi ile SPK'ya başvuruda bulunulmuş olup, konuya ilişkin SPK nezdinde inceleme devam etmektedir.

### **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.

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

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

Bu kapsamda;

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

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



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

#### **Halk Portföy Yönetimi A.Ş.**

Sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde kurulmuş olan Şirketin sermayesi 5 milyon TL'dir. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın sermaye tutarı 3.749.999.-TL'ye ve pay oranı %74,99'a yükselmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nda gerekli izinler alınmak koşuluyla 20.000.000.-TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde olmak üzere şirket sermayesi 5.000.000.-TL'den 8.000.000.-TL'ye çıkartılacaktır. Sermaye artırımına onay verilmesi talebiyle 13.05.2015 tarihinde SPK'ya başvuruda bulunulmuş olup, konuya ilişkin SPK nezdindeki inceleme devam etmektedir.

#### **Halk Finansal Kiralama A.Ş.**

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin iştiraki olarak faaliyete geçmiştir. Sermayesi 272.250.000 TL'dir. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın sermaye tutarı 272.249.984 TL'ye yükselmiştir.

#### **Halk Faktoring A.Ş.**

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonuyla, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Şirketin 10.12.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı gereği ödenmiş sermayesi 20.000.000.-TL'den 40.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra pay oranı % 95 den %97,5'e yükselmiştir. Şirket'in 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 40.000.000.-TL olan şirket sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 46.500.000.-TL'ye Bankamızın sermaye tutarı ise 45.337.500.-TL'ye yükselmiştir.

#### **Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.**

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan Şirket'in kuruluş tarihi 1998'dir. Bankamız Yönetim Kurulunun 27.05.2013 tarihli kararı ile Ziraat Grubu'na ait %76 oranındaki hisse payları satın alınarak bağlı ortaklık haline getirilmiş ve Halkbank'ın iştirak payı %100'e yükselmiştir. Şirketin 25.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 1 milyon TL olan sermayesi 14 milyon TL'ye yükseltilmiştir. 16.04.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 14.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 1.989.574,82 TL'si 2014 yılı karından, 10.425,18 TL'si geçmiş yıl karlarından

karşılanmak üzere toplam 2.000.000 TL arttırılarak 16.000.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır.

#### **Türk P&I Sigorta A.Ş.**

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

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

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin da iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., gelişme potansiyeli yüksek olan ve kaynak ihtiyacı içinde bulunan küçük ve orta boy işletmelerin büyümeleri için gerekli sermaye ihtiyacını ve stratejik desteği temin ederek firmaların gelişmelerine katkıda bulunmayı sağlamak üzere kurulmuştur. Şirket, 17.01.2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, faaliyet alanını çekirdek ve başlangıç aşamasındaki sermaye ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla melek yatırımcıların organize edileceği ve finansman eşleşmelerinin yapılacağı bir 'iş melekleri' ağının oluşturulması, yönetilmesi konuları ile portföy yöneticiliği faaliyeti yapmak üzere genişletmiştir. Sermayesi 38 milyon TL'dir.

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

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

#### **KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.**

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

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

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

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

##### **Sberbank Magyarország Zrt.**

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 37.268.000.000 Macar Forinti olup, 31.12.2014 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 142.861.207 US\$ ve Türk Lirası olarak 328.580.776.-TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,07'dir.

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

1993 yılında Türkmenistan'da kurulan Banka'nın sermayesi 20.000.000 Manat olup, 31.12.2014 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 7.029.877 US\$ ve Türk Lirası olarak 16.520.211.-TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,71'dir.

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

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 2.893.690.000 MKD olup, 31.12.2014 tarihi itibariyle sermayesi USD olarak 54.351.047 US\$ ve Türk Lirası olarak 125.007.408.-TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %98,78'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağı ortaklığı haline gelmiş olup bu tarihten itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

### **Cacanska Bank**

Banka Yönetim Kurulunun 16.01.2015 tarih ve 01 sayılı toplantısında, Banka'nın uluslararası bankacılık alanında kaliteli hizmet vermesi ve Balkanlarda daha fazla söz sahibi olabilmek için Sırbistan'da bankacılık faaliyetinde bulunan Cacanska Banka A.D.'nin satışa sunulan %76,76'lık hisselerinin satın alınması kararlaştırılmıştır.

Bankaca yapılan müzakereler sonucunda söz konusu bankanın satışa sunulan %76,76'lık hisselerinin alımı ile ilgili "Hisse Satın Alım Sözleşmesi" 20.03.2015 tarihinde imzalanmış ve aynı tarihte KAP'ta duyurusu yapılmıştır. 27.03.2015 tarihinde Repuplica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumuna başvuru yapılmış ve ilgili kurumdan 21.04.2015 tarihinde onay alınmıştır. Belirtilen süreç ile ilgili olarak ayrıca Sırbistan Merkez Bankası onayı beklenmektedir.

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

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

## **8. EĞİLİM BİLGİLERİ**

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

**Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihinden itibaren HALK BANKASI'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.**

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

2015 yılının ilk yarısında para politikalarındaki ayrışma küresel piyasalar üzerinde belirleyici olmaya devam etmektedir. Bir taraftan ABD Merkez Bankası (Fed) faiz artırımı sürecine başlamak için geri sayarken diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası (ECB) 2014 yılında uygulamaya koyduğu T-LTRO ihaleleri (Targeted Long Term Refinancing Operations), VDMK (Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler) ve Teminatlı Varlık alımlarına ek olarak devlet tahvil alım programı açıklamıştır. İngiltere Merkez Bankası ve Japonya Merkez Bankası da varlık alım programlarını sürdürürken Çin Merkez Bankası hedef büyümeyi gerçekleştirmek adına politika faizi ve zorunlu karşılık oranlarında indirimlere gitmiştir.

Olumsuz hava koşulları, petrol fiyatlarındaki azalışa bağlı olarak bazı şirketlerin petrol üretimini azaltmaları, Dolardaki değerlenme ve bazı bölgelerdeki işçi grevleri ABD ilk çeyrek büyüme verisinin zayıf bir performans sergilemesine neden olmuştur. Diğer taraftan işsizlik oranlarının kriz öncesi seviyelere gerilemesine rağmen Fed'in istihdam tarafındaki iyileşmeye yönelik daha fazla kanıt araması, ikinci çeyreğe ait ekonomik verilerinin önemini artırmaktadır. Fed'in faiz artırımına başlayacağı tarihe ilişkin piyasa beklentileri Eylül ayını işaret etse de Nisan ve Mayıs verilerinin ekonomik aktivitedeki toparlanmanın güçlendiğini göstermesi halinde Fed Haziran toplantısında faiz artırımını opsiyonunu masaya taşıyabilecektir. Fed'in faiz artırımlarını yavaş adımlarla gerçekleştireceği beklenirken piyasa tarafından Eylül aya ötelenen faiz artırımı sürecinin daha önce başlatılması halinde küresel piyasalardaki volatilitate artabilecektir.

2014 yılında yurtiçi talebin ılımlı seyretmesi ve ihracatın 2014 yılının ikinci yarısında ivme kaybetmesi büyümenin hız kesmesine neden olmuştur. Ayrıca Rusya ekonomisinin yavaşlaması ve jeopolitik gelişmeler de ihracat ve büyüme üzerinde baskı oluşturmıştır. Bu

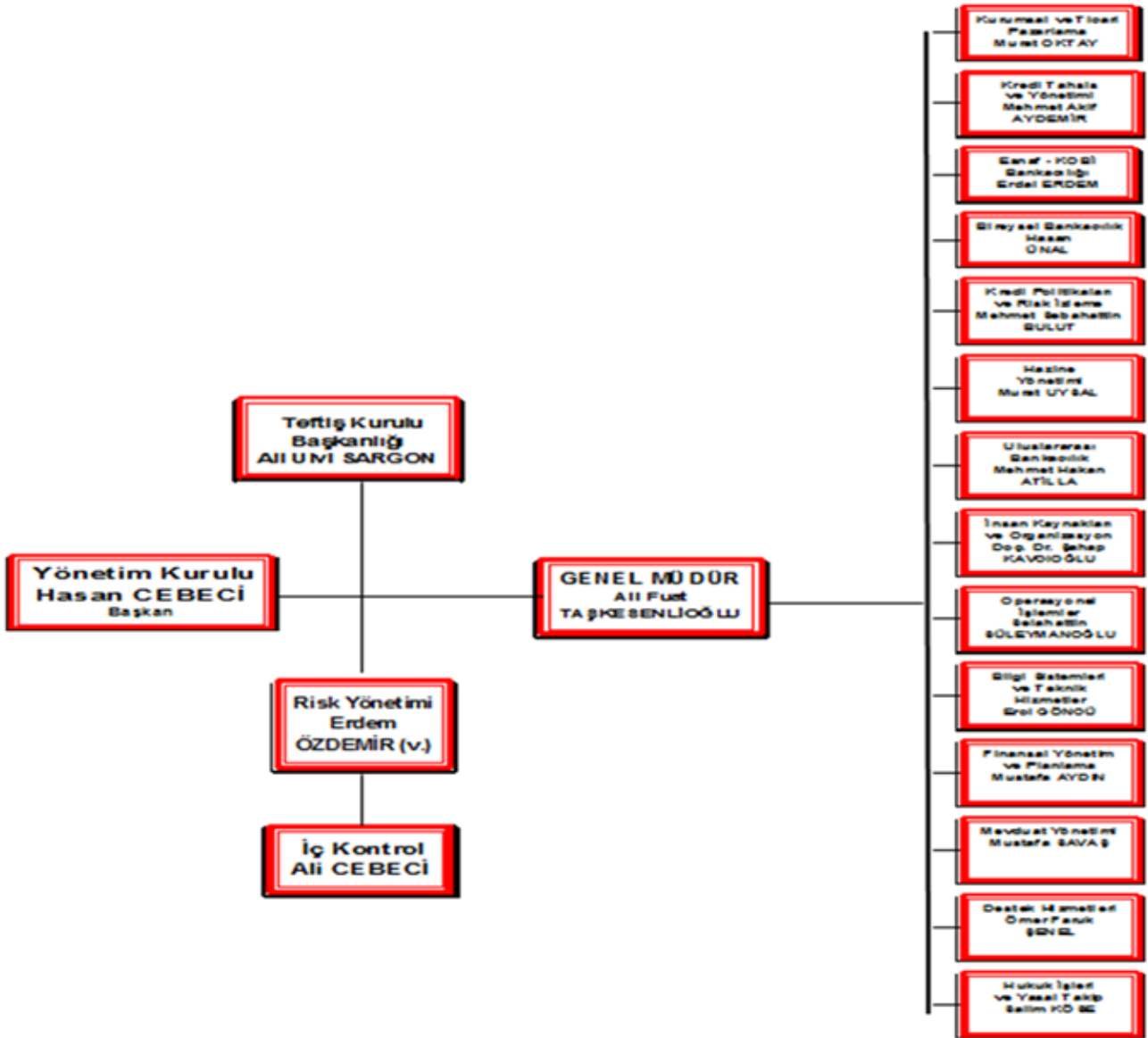
yılın ilk çeyreğine ait öncü veriler ise ilk çeyrekte büyümenin zayıf kaldığına işaret ederken Nisan ayı verileri, ekonomik aktivitenin ikinci çeyrekte toparlanmaya başladığını gösteriyor. Petrol fiyatlarındaki görece düşük seviyeler ve AB'ye yapılan ihracatın Bölge ekonomisindeki toparlanmaya paralel artışa geçmesi ise cari açığı iyileşme eğilimini destekleyecek gelişmeler olarak öne çıkmaktadır. Diğer taraftan kötü hava koşullarının gıda fiyatlarındaki artışı desteklemesi ve TL cinsi ithalat fiyatlarında gözlenen yükseliş yıllık enflasyonda beklenen düşüşün gerçekleşmesini engellemiştir. Ancak gıda fiyatlarının azalması ve Ağustos ayına kadar gözlenebilecek olumlu baz etkisiyle yıllık enflasyonun düşüşe geçmesi beklenmektedir. Fed'in faiz artırımına yönelik belirsizlikler ve yıllık enflasyonda beklenen düşüşün sağlanamaması TCMB'yi temkinli davranmaya zorlamaktadır. 2015 yılı merkezi yönetim bütçesinde vergi dışı gelirlerin azalması ve faiz ödemelerinin bu döneme denk gelmesine bağlı olarak faiz giderlerinin artması, 2015 yılının ilk çeyreğinde bütçe dengesinin geçen yılın üzerinde açık vermesine neden olmuştur. İkinci çeyrekte ekonomik aktivitede görülecek olası toparlanmanın etkisiyle vergi gelirlerinin artışa geçmesi ve bütçenin OVP (Orta Vadeli Plan) tahminleriyle uyumlu hale gelmesi beklenmektedir.

## **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 /<br>Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |     |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-----|
|                          |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      | (TL)         | (%) |
| Hasan CEBECİ             | Yönetim Kurulu Başkanı                                       | 13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı                                                                                                                                                                                                               | 3 YIL/3 YIL                          | -            | -   |
| Süleyman KALKAN          | Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | -01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>-01.04.2013-31.03.2014 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkan Vekili                                                                                                | 3 YIL / 1 YIL                        | -            | -   |
| Ali Fuat TAŞKESEN LİOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                          | -07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                                                                                                                                                                                                 | 3 YIL / 3 YIL                        | -            | -   |
| Emin Süha ÇAYKÖYLÜ       | Yönetim Kurulu Üyesi                                         | -28.03.2003 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                | 3 YIL / 3 YIL                        | -            | -   |
| Dr. Nurzahit KESKİN      | Yönetim Kurulu Üyesi                                         | -13.04.2005 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                | 3 YIL / 3 YIL                        | -            | -   |
| Dr. Ahmet YARIZ          | Yönetim Kurulu Üyesi                                         | -01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi<br>-29.03.2013-31.03.2014 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi<br>-24.05.2010-28.03.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi<br>-09.04.2008-23.05.2010 tarihleri arası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL                        | -            | -   |
| Yunus KARAN              | Yönetim Kurulu Üyesi                                         | -01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                                | 3 YIL / 2 YIL                        | -            | -   |
| İsmail Erol İŞBİLEN      | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                | -18.04.2013 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi<br>-01.04.2013-17.04.2013 tarihleri arası Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                        | 3 YIL / 1 YIL                        | -            | -   |
| Sadık TILTAK             | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                | -01.04.2014 tarihinden itibaren Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                                                                                                       | 3 YIL / 2 YIL                        | -            | -   |

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

| Adı Soyadı               | Görevi                                                       | İş Adresi                                                                                        | Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler                              |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Hasan CEBECİ             | Yönetim Kurulu Başkanı                                       | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Halk Gayrimenkul Yatırım 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 TAŞKESEN LİOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                          | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul       | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/02-Halen           |
| Emin Süha ÇAYKÖYLÜ       | Yönetim Kurulu Üyesi                                         | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul       | -                                                                            |

|                     |                               |                                                                                                  |                                                                                                         |
|---------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dr. Nurzahit KESKİN | Yönetim Kurulu Üyesi          | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2008/06-Halen                                     |
|                     |                               |                                                                                                  | Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/07-2008/06      |
|                     |                               |                                                                                                  | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/04-2008/06                                  |
| Dr. Ahmet YARIZ     | Yönetim Kurulu Üyesi          | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul       | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05- Halen                     |
|                     |                               |                                                                                                  | Bileşim Alternatif Dağ. Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05 |
|                     |                               |                                                                                                  | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/05-2012/05                          |
| 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 Başkanvekili-2013/04-Halen                                  |
| Sadık TILTAK        | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul       | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-Halen                                         |

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

| Adı Soyadı               | Görevi                                                     | İş Adresi                                                                                        | Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler                                                                                                                                               |
|--------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU  | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                        | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul       | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- Halen                                                                |
| Mehmet Akif AYDEMİR      | Genel Müdür Yardımcısı<br>Kredi Tahsis ve Yönetimi         | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/04-Halen<br>Halk Faktoring A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2015/04 |
| Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı<br>İnsan Kaynakları ve Organizasyon | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04- Halen                                                                                                                               |
| Murat UYSAL              | Genel Müdür Yardımcısı<br>Hazine Yönetimi                  | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen                                                                                                                         |
| M. Hakan ATİLLA          | Genel Müdür Yardımcısı<br>Uluslararası Bankacılık          | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen                                                                                                                        |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU  | Genel Müdür Yardımcısı<br>Operasyonel İşlemler             | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04-Halen<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen<br>Bileşim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09-2015/02   |
| Mustafa AYDIN            | Genel Müdür Yardımcısı<br>Finansal Yönetim ve Planlama     | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Türk P & I Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/03-Halen<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen                                                         |

|                         |                                                          |                                                                                           |                                                                                                                                      |
|-------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mehmet Sebahattin BULUT | Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları ve Risk İzleme | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi -2015/04-Halen                                                                                |
| Murat OKTAY             | Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama      | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen                                                                      |
| Ömer Faruk ŞENEL        | Genel Müdür Yardımcısı Destek Hizmetleri                 | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-2015/04<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen             |
| Salim KÖSE              | Genel Müdür Yardımcısı Hukuk İşleri ve Yasal Takip       | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2015/04<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04-Halen |
| Ali Ulvi SARGON         | Teftiş Kurulu Başkanı                                    | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası 2180. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA           | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2012/05                                                                               |

| 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-2014/02-2015/04<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- Halen                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Mehmet Akif AYDEMİR      | Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi         | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2015/04<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2009/05-2010/05<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2012/05<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 3/2006-6/2008<br>Halk Faktoring A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen<br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/04-Halen |
| 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 Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05-2014/09<br>Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/06-2013/04<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2012/05<br>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<br>Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/07-2014/04<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen                                                                                                                                                                                                 |



|                         |                                                             |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| M. Hakan ATILLA         | Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık              | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Halk Banka A.D. Skopje, -Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Devam<br>Halk Banka A.D. Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2012/05<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Erol GÖNCÜ              | Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek. Hizmet Binası Büyükdere Cad. No:82 Gayrettepe/İSTANBUL          | Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen<br>Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/03-2013/04<br>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, 2014/04-2015/02<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2013/04<br>KKB Kredi Kayıt Bürosu .AŞ.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2011/08<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2010/05                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Selahattin SÜLEYMANOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler                 | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA | Bileşim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09-2015/02<br>Bileşim A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04-Halen<br>Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2014/03-2014/09<br>Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2013/04-2014/03<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/03-2013/04<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2009/04-2010/06<br>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/05-2009/04<br>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 Başkanı 2014/04 – Devam                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Mustafa AYDIN           | Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama         | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-Devam<br>Türk P & I Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/03-Halen<br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hasan ÜNAL              | Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık                  | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL        | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/09-Devam                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                         |                                                             |                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mehmet Sebahattin BULUT | Genel Müdür Yardımcısı<br>Kredi Politikaları ve Risk İzleme | Halk Bankası Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak<br>No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/09-Devam<br><br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi -2015/04-Halen                                                                        |
| Murat OKTAY             | Genel Müdür Yardımcısı<br>Kurumsal ve Ticari Pazarlama      | Halk Bankası Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak<br>No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-Devam<br><br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen                                                      |
| Ömer Faruk ŞENEL        | Genel Müdür Yardımcısı<br>Destek Hizmetleri                 | Halk Bankası Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak<br>No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-2015/04<br><br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-Halen                                                                       |
| Salim KÖSE              | Genel Müdür Yardımcısı<br>Hukuk İşleri ve Yasal Takip       | Halk Bankası Genel Müdürlüğü<br>Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak<br>No:4 34746 Ataşehir İSTANBUL | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2014/09-2015/04<br><br>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04-Halen                                                            |
| Ali Ulvi SARGON         | Teftiş Kurulu Başkanı                                       | Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası 2180. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA                 | Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/09-Devam<br><br>Halk Bankas AD Skopje -Yönetim Kurulu Üyesi – 2012/05-2014/09<br><br>Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2012/05 |

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

## **11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI**

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

### **Denetim Komitesi**

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

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

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

### Kredi Komitesi

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

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

### Kurumsal Yönetim Komitesi

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

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

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

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

### Ücretlendirme Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen Ücretlendirme Komitesi oluşturulur. Ücretlendirme

Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Komite, icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur.

### Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

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

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

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

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

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

## 12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

| Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi   |                                            |               |                      |               |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Ortağın<br><br>Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı     | Sermaye Payı / Oy Hakkı                    |               |                      |               |
|                                                  | 27/03/2015<br>(Son Genel Kurul İtibarıyla) |               | Son Durum İtibarıyla |               |
|                                                  | TL                                         | %             | TL                   | %             |
| T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı | 638.825.500                                | 51,1060400    | 638.825.500          | 51,1060400    |
| Halka Açık Kısım (*)                             | 611.081.816                                | 48,8865453    | 611.081.867          | 48,8865494    |
| Diğer (**)                                       | 92.684                                     | 0,0074147     | 92.633               | 0,0074106     |
| <b>TOPLAM</b>                                    | <b>1.250.000.000</b>                       | <b>100,00</b> | <b>1.250.000.000</b> | <b>100,00</b> |

(\*) 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.

(\*\*)Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 89.989 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.644 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 13'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca 31.12.2014 tarihine kadar hissedarlar tarafından kaydedilme işlemi yapılmayan 350.894 TL'lik hisse, Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne intikal etmiş olup, söz konusu hisseler 17.03.2015 tarihinde Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından Borsa'da dolaşıma açık hale getirilmiştir.

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

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

| Ortağın Ticaret<br>Unvanı                             | Sahip Olduğu Pay<br>Tutarı (TL) | Pay<br>(%) | Kontrolün<br>Kaynağı | Tedbirler                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| T.C.Başbakanlık<br>Özelleştirme İdaresi<br>Başkanlığı | 638.825.500                     | 51,1060    | Pay Sahipliği        | Alınmış bir tedbir yoktur.<br>TTK ve SPK'n'da yer alan bazı<br>hükümler yönetim hakimiyetini kötüye<br>kullanılmasını engelleyici niteliktedir. |

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

YOKTUR.

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

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet adreslerinden erişilebilmektedir. Söz konusu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 17.02.2015 ve 05.03.2014 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

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

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

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

**31.12.2014 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

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

**31.12.2013 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

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

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

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

**14. DİĞER BİLGİLER****14.1. Sermaye hakkında bilgiler**

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 1.250.000.000.-TL

**14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:**

7.500.000.000.-TL

**14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:**

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

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

**Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER**

YOKTUR.

#### **16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER**

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

Bu üçüncü kişiler;

- 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](http://www.bddk.org.tr)

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

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

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

#### **17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER**

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

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

#### **18. EKLER**

YOKTUR.