

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

## **GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR**

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

## İÇİNDEKİLER

1.	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER .....	8
2.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....	9
3.	SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER .....	9
4.	RİSK FAKTÖRLERİ .....	10
5.	İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER .....	17
6.	FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....	18
7.	GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	24
8.	EĞİLİM BİLGİLERİ .....	32
9.	KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....	33
10.	İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER .....	33
11.	YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI .....	40
12.	ANA PAY SAHİPLERİ .....	43
13.	İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER .....	44
14.	DİĞER BİLGİLER.....	46
15.	ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER .....	48
16.	UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	48
17.	İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....	48
18.	EKLER .....	48

## KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
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)
KKDF	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKD	Makedonya Dinarı
RMD	Riske Maruz Değer
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD ve US\$	United States Dollar/Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

## I. BORSA GÖRÜŞÜ



BORSA  
İSTANBUL

17.11.2017

Sayı : BİAŞ-4 182

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 : 06/01/2017 tarihli ve E.740 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ile, Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından 6 milyar TL'ye kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsamızın ilgili pazarında işlem görüp göremeyeceği ile izahnamede yer alması gerekli görülen diğer hususlara ilişkin Borsamız görüşünün Kuruluza bildirilmesi istenmiştir.

Borsamız, Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 6 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,

hususlarının Kuruluza bildirilmesine, ayrıca Kuruluza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya 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 almasına karar vermiştir.

Saygılarımla,

Osman SARAÇ  
Genel Müdür

19 Ocak 2017 1912

Borsa İstanbul A.Ş.  
Reşitpaşa Mahallesi  
Tuncay Artun Caddesi  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul

T: +90 212 298 21 00  
F: +90 212 298 25 00  
www.borsaitanbul.com.tr

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

### BDDK Görüşü

BDDK'nın Banka'yı muhatap 20.12.2016 tarih ve 43890421-101.01(20-01)-E.20813 sayılı yazısına aşağıda yer verilmiştir.

**T.C.**  
**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**  
**Uygulama III Daire Başkanlığı**

**Sayı** : 43890421-101.01[20-1]-E.20813  
**Konu** : Banka Tahvil/Bono İhracı

20/12/2016

### TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

**İlgi** : 14/12/2016 tarih ve 62355522-931390 sayılı yazımız.

İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanızın önümüzdeki dönemde yurtiçinde 6 milyar TL tutarına kadar TL cinsinden tahvil/bono ihraçları gerçekleştirilebilmesini teminen 06.12.2016 tarih ve 40/47 sayılı Bankanız Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlüğümüzün yetkilendirildiği belirtilerek Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) 6 milyar TL'lik yeni bir ihraç tavanı başvurusunda bulunulacağı, Bankanız tarafından ihraç edilmiş olan ve tedavülde bulunan bono/tahvil değerlerinin nominal değerleri toplamının, Kurumumuz tarafından Bankanıza tahsis edilmiş bulunan 4.055.027.000 TL'yi aşmaması koşulu ile, önümüzdeki dönemde yurtiçinde 6 milyar TL nominal tutara kadar bono/tahvil ihracına engel bir husus olup olmadığına dair SPK'ya iletilmek üzere görüşümüz talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (Kurul) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile bu Kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil/bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir. Ayrıca, söz konusu Karar ile ilgili olarak Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazınızda; bankalar tarafından sonraki dönemlerde yapılacak Türk Lirası cinsinden tahvil/bono ihraçlarında, ihraç edilecek yeni tahvil/ bono tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki tahvil/bonoların nominal tutarları toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son tahvil/bono ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir. Konuya ilişkin olarak SPK'yı muhatap 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazımız ile de Kurumumuz tarafından Bankanıza verilen yurt içinde Türk Lirası cinsinden en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar olan 4.055.027.000 TL dahilinde kaldığı müddetçe Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı hakkında bilgi verilmiştir.

Diğer taraftan, banka bonusu ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması gerekmektedir.

Bu çerçevede, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazınız kapsamında, yurtiçine ihraç edilen yeni ve dolaşımdaki Türk Lirası cinsinden bono/tahvillerinizin nominal tutarları toplamının Kurumumuz tarafından Bankanıza verilen mezkur ihraç limitinizi aşmaması kaydıyla ihraçta bulunulmasında bir sakınca bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini ve gereğini 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. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

<b>İhraççı</b> <b>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
<p>Serdar SÜRER Daire Başkanı</p> <p>Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yard.</p> <p>11.04.2017</p>	<b>İHRAÇCI BİLGİ</b> <b>DOKÜMANININ</b> <b>TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b> <b>HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
<p>Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.</p> <p>Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür</p> <p>11.04.2017</p>	<b>İHRAÇCI BİLGİ</b> <b>DOKÜMANININ</b> <b>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>	:	2014 Erdal TIKMAK / 2015-2016 Alper GÜVENÇ
<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:

2014 yılı sorumlu ortak baş denetçisi olan Erdal TIKMAK, mevzuat gereği görev süresinin dolmasına bağlı olarak rotasyona uğramıştır ve sorumlu ortak başdenetçi 2015 yılı itibarıyla Alper GÜVENÇ olmuştur.

## 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

<b>Bilanço Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015</b>	<b>Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016</b>
<b><i>Aktif Kalemler</i></b>			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.331.936	23.500.539	30.211.966
Bankalar	1.458.532	2.617.651	1.964.850
Para Piyasalarından Alacaklar	302.107	53.874	1.072.397
Menkul Değerler ve Türevler*	9.421.827	11.874.650	15.930.145
Krediler ve Alacaklar	101.831.153	127.219.551	159.323.159
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	17.869.082	16.904.877	18.344.626
Diğer Aktif Kalemler**	6.139.624	8.830.348	10.879.124
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>157.354.261</b>	<b>191.001.490</b>	<b>237.726.267</b>
<b><i>Pasif Kalemler</i></b>			
Mevduat	103.654.150	122.504.384	150.398.877
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	184.729	175.673	224.593
Alınan Krediler	14.181.774	22.143.737	21.589.111
Para Piyasalarına Borçlar	8.765.937	8.455.957	19.022.136
Fonlar	1.769.291	1.963.699	2.339.808
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6.091.394	8.840.560	12.752.411
Diğer Pasif Kalemler***	6.889.578	7.750.806	10.029.811
Özkaynaklar	15.817.408	19.166.674	21.369.520
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>157.354.261</b>	<b>191.001.490</b>	<b>237.726.267</b>

(\*) Söz konusu kalem; "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(\*\*) Söz konusu kalem; "Factoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)" "Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)", "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)" ve "Diğer Aktifler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(\*\*\*) Söz konusu kalem; "Muhtelif Borçlar", "Diğer Yabancı Kaynaklar", "Factoring Borçları", "Kiralama İşlemlerinden Borçlar", "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar", "Karşılıklar", "Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve"

*Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)” ve “Sermaye Benzeri Krediler” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.*

<b>Gelir Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016</b>
Faiz Gelirleri	11.718.970	13.972.712	17.363.213
Faiz Giderleri	6.385.518	8.038.592	10.014.672
Net Faiz Geliri/Gideri	5.333.452	5.934.120	7.348.541
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	949.165	1.093.934	1.238.103
Temettü Gelirleri	23.141	6.254	39.986
Ticari Kâr / Zarar (Net)	77.240	-240.759	182.966
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.095.182	1.677.504	1.825.904
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7.478.180	8.471.053	10.635.500
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.229.151	1.376.855	2.205.909
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.413.481	4.206.319	5.097.462
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.835.548	2.887.879	3.332.129
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	10.343	10.481	17.309
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.845.891	2.898.360	3.349.438
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-558.588	-570.050	-809.982
<b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>	<b>2.287.303</b>	<b>2.328.310</b>	<b>2.539.456</b>

<b>Temel Banka Rasyoları</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Özkaynak Karlılığı*	% 15,7	13,3%	12,6%
Aktif Karlılığı**	% 1,5	1,3%	1,2%
Sermaye Yeterlilik Oranı***	% 12,73	13,04%	13,1%

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

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

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

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

#### **4. RİSK FAKTÖRLERİ**

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

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

##### **4.1.1. Kredi Riski:**

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

Banka müşterilerinin gerek içsel gerekse de çevresel nedenlerden dolayı kredibilitésinin bozulması ve yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesi, Banka'nın

aktiflerinin değerini olumsuz yönde etkileyebilecek ve kredilerdeki değer kayıplarına ilişkin itfa ve karşılıklarda artışa neden olabilecektir.

BANKA Kredi Portföyü (Milyon TL)	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	10.323	125.750	12.239	143.537	15.260	163.899
Taşıt Kredisi	113	6.832	178	6.448	197	6.719
İhtiyaç	12.370	149.351	12.105	156.180	13.547	166.976

Takip Oranları (%)	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	%0,6	%0,5	%0,5	%0,5	%0,4	%0,5
Taşıt Kredisi	%4,5	%3,2	%2,8	%3,2	%2,4	%3,3
İhtiyaç	%2,0	%4,0	%2,5	%5,6	%3,0	%6,0

Kaynak: Sektör verileri BDDK Haziran 2016 Aylık Bülteninden (02.11.2016 güncellemesi) alınmış olup, konsolide olmayan veriler kullanılmıştır. Reeskontlar hariç tutulmuştur.

Banka'nın 31.12.2014, 31.12.2015 ve 31.12.2016 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2016 Konsolide								
	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	41.396.138	5.500.768	5.862.844	56.843.514	52.918.351				

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2015 Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	50,386,042	5,670,530	38,513,873	39,592,255	70,670,665	2,760,173	4,761,423	327,511

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2014 Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığına göre risk tutarları	48.376.014	4.336.617	28.337.449	31.140.241	55.241.522	2.451.525	8.451.422	584.795

#### 4.1.2. Kur Riski:

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot\* hem de riske maruz değer yöntemleri ile yapılmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %49,17'dir.

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

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

<b>31.12.2016 (Bin TL)</b>	<b>EUR</b>	<b>US\$</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	35.253.731	55.542.878	5.949.688	96.746.297
Toplam Yükümlülükler	35.268.253	57.378.976	4.543.061	97.190.290
Net Bilanço Pozisyonu	- 14.522	- 1.836.098	1.406.627	- 443.993
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-285.82	1.925.895	- 1.140.708	499.359
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.387.874	4.185.717	1.571.243	7.144.834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.673.702	2.259.822	2.711.951	6.645.475
Gayrinakdi Krediler	8.817.121	16.441.447	1.609.613	26.878.181

<b>31.12.2015 (Bin TL)</b>	<b>EUR</b>	<b>US\$</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	24.561.805	43.470.986	4.421.528	72.454.319
Toplam Yükümlülükler	25.555.193	44.649.501	3.230.807	73.435.501
Net Bilanço Pozisyonu	-993.388	-1.178.515	1.190.721	-981.182
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.222.555	1.201.139	-937.097	1.486.597
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.200.997	4.318.311	1.300.229	7.819.537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	978.442	3.117.172	2.237.326	6.332.940
Gayrinakdi Krediler	6.417.859	16.013.743	950.945	23.382.547

<b>31.12.2014 (Bin TL)</b>	<b>EUR</b>	<b>US\$</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
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

Aşağıdaki tablo Banka'nın SYR'sinin %10'luk kur değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

<b>Sermaye Yeterlilik Rasyosu</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Mevcut Oranlar	13.62%	13.83%	13.13%
%10 Kur Artışı Sonrası Oranlar	13.22%	13.33%	12.57%
<b>Fark</b>	<b>-0.40%</b>	<b>-0.50%</b>	<b>-0.56%</b>

#### 4.1.3. Likidite Riski:

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

<b>31.12.2016 (Bin TL)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	9.791.206	39.840.301	12.647.647	52.451.368	78.616.894	37.326.837	7.052.014	237.726.267
Toplam Yükümlülükler	30.251.982	106.793.208	30.356.470	27.055.074	14.585.267	3.803.809	24.880.457	237.726.267
<b>Likidite Açığı</b>	<b>-20.460.766</b>	<b>-66.952.907</b>	<b>-17.708.823</b>	<b>25.396.294</b>	<b>64.031.627</b>	<b>33.523.028</b>	<b>-17.828.443</b>	<b>-</b>

<b>31.12.2015 (Bin TL)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Toplam Varlıklar	11.824.788	13.711.535	18.276.720	47.342.698	64.088.357	30.384.914	5.372.478	191.001.490
Toplam Yükümlülükler	25.671.024	74.486.284	33.902.620	20.246.455	13.285.320	4.022.965	19.386.822	191.001.490
<b>Likidite Açığı</b>	<b>-13.846.236</b>	<b>-60.774.749</b>	<b>-15.625.900</b>	<b>27.096.243</b>	<b>50.803.037</b>	<b>26.361.949</b>	<b>-14.014.344</b>	<b>0</b>

<b>31.12.2014 (Bin TL)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
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>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26/12/2015 tarih ve 6143 sayılı Kararı ile birinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları, ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları ile stok likidite yeterlilik oranının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve söz konusu oranlar için BDDK'ya raporlama yapılmamasına karar verilmiştir. 05/01/2015 tarihinden itibaren uygulanacak karar sonrası Bankalar likidite yeterliliklerini 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 28 Ağustos 2015 tarih ve 29451 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ölçmektedirler. 2015 yılında yabancı para için %40, toplam için ise %60 olarak belirlenen likidite karşılama oranı alt sınırları her yıl %10 artırılabilecek ve 2019 yılında nihai olarak yabancı para için %80, toplam için %100 olarak uygulanacaktır. Bankanın 31.12.2015 ve 31.12.2016 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

<b>%</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı	160,2	114,94
Toplam Likidite Karşılama Oranı	97,08	83,32

Bankanın 31.12.2014 tarihi itibarıyla solo likidite yeterlilik oranlarını aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

<b>% (Solo)</b>	<b>31.12.2014*</b>
Birinci Vade Dilimine İlişkin Yabancı Para Likidite Yeterlilik Oranı	207,09
Birinci Vade Dilimine İlişkin Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	149,64
İkinci Vade Dilimine İlişkin Yabancı Para Likidite Yeterlilik Oranı	137,55
İkinci Vade Dilimine İlişkin Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	106,12
Stok Değerler Üzerinden Hesaplanan Varlık ve Yükümlülükler Likidite Yeterlilik Oranı	16,16

(\* )31.12.2014 tarihi itibarıyla yasal likidite raporlamaları "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan solo 1. Vade, 2. Vade ve Stok likidite yeterlilik oranlarıdır.

#### 4.1.4. Faiz Riski:

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

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

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

31.12.2016 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	86.598.243	33.093.534	47.302.449	36.447.613	17.415.568	16.868.860	237.726.267
Toplam Yükümlülükler	107.665.549	35.315.225	24.683.654	11.941.408	704.771	57.415.660	237.726.267
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	22.618.795	24.506.205	16.710.797	-	63.835.797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-21.067.306)	-2.221.691	-	-	-	-40.546.800	-63835.797
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	351.000	287.040	2.324.592	712.029	1.724.104	-	5.398.765
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-111.540	-2.324.592	-1.141.329	-1.724.104	-	-5.301.565
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-20.716.306</b>	<b>-2.046.191</b>	<b>22.618.795</b>	<b>24.076.905</b>	<b>16.710.797</b>	<b>-40.546.800</b>	<b>97.200</b>

31.12.2015 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	73.819.967	19.448.282	37.519.607	29.289.670	13.851.733	17.072.231	191.001.490
Toplam Yükümlülükler	76.774.444	35.707.187	21.418.007	10.996.866	1.712.277	44.392.709	191.001.490
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	16.101.600	18.292.804	12.139.456	0	46.533.860
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-2.954.477	-16.258.905	0	0	0	-27.320.478	-46.533.860
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	0	764.369	612.369	1.332.390	1.346.914	0	4.056.042
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	-619.754	-627.927	-1.565.778	-1.319.421	0	-4.132.880
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-2.954.477</b>	<b>-16.114.290</b>	<b>16.086.042</b>	<b>18.059.416</b>	<b>12.166.949</b>	<b>-27.320.478</b>	<b>-76.838</b>

<b>31.12.2014 (Bin TL)</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
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>

#### 4.1.5. Operasyonel Risk:

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

Banka için 31.12.2014, 31.12.2015 ve 31.12.2016 tarihleri itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutarları ve operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalamaları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<b>Bin TL</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi Ortalaması*	875.751	963.285	1.017.479
Operasyonel Riske Esas Tutar	10.946.889	12.041.060	12.718.488

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

#### 4.1.6. Piyasa Riski:

Piyasa riski, sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır. Bu kapsamda menkul kıymetler, türevler ve hisse senetleri için genel piyasa riski, menkul kıymet ve hisse senedi ihraççıları için spesifik risk, bilanço içi ve bilanço dışı yabancı para pozisyonlar için kur riski, lineer olmayan enstrüman olması dolayısıyla opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski ile takas süresi uzun işlem için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır.

Piyasa risk ölçümü tablosunu aşağıda bulabilirsiniz;

<b>Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	193.635	297.857	70.071
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39.666	75.855	13.463
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-	0	0	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20.215	159.123	87.537
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	0	0	0

Standart Metot			
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0	0	0
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	576	542	584
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.637	19.305	0
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	265.729	552.682	178.043
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.321.613	6.908.525	2.225.538

\*Karşı taraf kredi riski Nisan 2016 tarihinden itibaren Kredi Riskine Esas Tutar içerisinde hesaplanmaktadır.

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.

<b>31.12.2016 (Milyon TL)</b>			
<b>Faiz Bugünkü Değer</b>	3.036	<b>Faiz RMD</b>	9,419
<b>Döviz Bugünkü Değer (Net)</b>	-440,40	<b>Döviz RMD</b>	6,34
<b>31.12.2015 (Milyon TL)</b>			
<b>Faiz Bugünkü Değer</b>	8.634	<b>Faiz RMD</b>	54,82
<b>Döviz Bugünkü Değer (Net)</b>	24,64	<b>Döviz RMD</b>	1,09
<b>31.12.2014 (Milyon TL)</b>			
<b>Faiz Bugünkü Değer</b>	7.141	<b>Faiz RMD</b>	68,73
<b>Döviz Bugünkü Değer (Net)</b>	-7.245	<b>Döviz RMD</b>	0,17
<b>(%)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
RMD / Piyasa Değeri	0,96	0,63	1,44

## 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	:	Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/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 (02 Şubat 2017)

Yabancı Para Uzun Dönem	BB+	Bankanın yapısal ve finansal esnekliğe sahip olduğunu, ekonomideki değişikliklere karşı hassasiyetin artabileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Spekülatif kısa vadeli notlar arasında en yüksek nottur
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 not değişikliği öngörülmemektedir
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 uyuma kapasitesi gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bb+	Temel göstergelerin elverişli düzeyde olduğunu ve kredi

		değerliliğinin yeterli olduğunu ifade eder..
<b>Destek</b>	3	
<b>Destek Derecelendirme Tabanı</b>	BB+	İhtiyaç halinde Türkiye'nin bankalara yabancı para cinsinden destek verme imkanının spekülâtif seviyedeki en yüksek derecesidir..

Fitch Ratings'in, Türkiye'nin Ülke Not indirimine bağlı olarak 18 Türk Bankası ile birlikte Bankamız uzun ve kısa vadeli yabancı para notlarını düşürmüştür.

#### **Moody's Derecelendirme Notları (20 Mart 2017)**

<b>Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu</b>	Ba1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülâtif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
<b>Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu</b>	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
<b>Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu</b>	Ba2	Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
<b>Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu</b>	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
<b>Temel Kredi Notu</b>	ba2	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir..
<b>Görünüm</b>	Negatif	-

Moody's, Türkiye'nin kredi notunu 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabilir seviyenin altına indirmiştir. Bu not indirimine istinaden Halkbank'ın da içinde olduğu 17 bankanın kredi derecelendirme notlarını da güncellemiştir. 20 Mart 2017'de Türkiye ile birlikte Bankaların görünümünü de Negatife çekmiştir. Fitch Ratings, Türkiye'nin Ülke Not indirimine bağlı olarak 18 Türk Bankası ile birlikte Bankamızın uzun ve kısa vadeli yabancı para notlarını düşürmüştür. Moody's, 4 Nisan 2017'de Halkbank'ın notlarını olası bir indirim için izlemeye aldığını açıklamıştır.

## **5.2. Yatırımlar:**

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

### **6.1. Ana faaliyet alanları:**

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

Ülkede kalıcı bir ekonomik kalkınma ve sosyal denge sağlanması çalışmaları kapsamında uygun koşullarla esnaf-sanatkar ve küçük meslek sahibine kredi verilmesi amacıyla Türkiye Halkbank'ın kurulmasına karar verilmiş, 1933 yılında çıkartılan 2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin kuruluş süreci resmîyet kazanmıştır. Halkbank 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetleri yürütülürken, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1950-2000 yılları arasında şube ağını genişleterek bankacılık faaliyetlerini sürdürmüştür, 2000 yılında 4603 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsü kazanmıştır.

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

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

Bankanın nitelikli hissedarı %51,11'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'dir.

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

Aralık 2016 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 231 milyar TL olup (31.12.2015: 188 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası\* konumundadır. Aralık 2016'da toplam mevduat tutarı 150 milyar TL düzeyindedir,, toplam mevduat büyüklüğünde 5. sıradadır\* (31.12.2015: 122 milyar TL). Aralık 2016'da nakit ve gayrinakit kredileri içeren toplam kredileri 205 milyar TL düzeyinde (31.12.2015: 166 milyar TL) olup sektörde 6. sırada yer almaktadır\*. 2015 yılsonunda %103,0 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2016 itibarıyla %104,6'ya yükselmiştir.

Halkbank 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 04.04.2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 961, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 966 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 28 adet uydur şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

Faaliyet Gelirleri ve Giderleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	
		%		%		%
Net Faiz Geliri / Gideri	5.333.452	71	5.934.120	70	7.348.541	69
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	949.165	13	1.093.934	13	1.128.103	11

Temettü Gelirleri	23.141	0,3	6.254	0,1	39.986	0
Ticari Kar / Zarar (Net)	77.240	1	-240.759	-3	182.966	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.095.182	15	1.677.504	20	1.825.904	18
<b>Toplam</b>	<b>7.478.180</b>	<b>100</b>	<b>8.471.053</b>	<b>100</b>	<b>10.635.500</b>	<b>100</b>

Banka'nın ana faaliyet alanları şunlardır;

**A. 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.

04.04.2017 itibariyle 6 Kurumsal ve 36 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.

**B. 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 yaklaşık 3,9 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 576 bini Halkbank'ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Şubat 2017 Aylık Bülten 10.04.2017 güncellemesi) 2016 yılında toplam nakdi krediler portföyünün %36,9'unu KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Şubat 2017 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %13,76'lık pazar payı bulunmaktadır.

(\* )Kaynak: BDDK Şubat 2017 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

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

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 997 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı'nca karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'taki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkârlara kredi kullandırılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

**C. Bireysel Bankacılık:** Bireysel müşterilere hizmetler, kurumsal ve ticari şubeleri dışında kalan şubeler ile ATM ler, 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.

Ayrıca bireysel müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürün ve hizmetlerin tasarlanması, Kentsel Dönüşüm Projelerinde hak sahiplerine finansman desteği verilmesi, Toplu Konut İdaresi Başkanlığı (TOKİ) tarafından inşa edilen konutların satışlarına aracılık edilmesi, TOKİ İndirim Kampanyaları çerçevesinde bireysel kredi kullandırımı ve natamam konut projelerinde konut alıcılarına konut kredisi kullandırılması gibi uzmanlık gerektiren bireysel bankacılık faaliyetleri de yürütülmektedir.

Sektörde Temmuz-Eylül 2016 döneminde 2 milyon 327 bin kişiye, 41 milyar TL tutarında tüketici kredisi ve konut kredisi kullandırılmıştır. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Eylül 2016 Raporu) Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullandırılan kredi tutarında %4 oranında artış gözlenirken Bankamızda ise %28 artış yaşanmıştır.

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

YOKTUR.

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

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

Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2015 yıl sonuna göre %23,3 oranında artırarak 231 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %15,1 oranında büyümüş olup, Aralık 2016 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %8,5'tir\*.

Halkbank Aralık 2016 döneminde nakdi kredilerde %24,9 oranında kredi büyümesi elde ederek 157 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %16,8 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %9,1'dir\*.

Aralık 2016'da nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 205 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2015: 166 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9,0'dır ve sektörde 5. sırada yer almaktadır.

2015 yılsonunda %103,0 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2016 itibarıyla %104,6 düzeyindedir\*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Aralık 2016 döneminde %23 oranında artarak 150 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %16,7 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2015 yılsonunda %9,2 olan mevduat pazar payı Aralık 2016 itibarıyla %9,7'ye yükselmiştir.

Aralık 2016'da BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır\*.

(\*) [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr) Aralık 2016 Aylık Bülten 16.02.2017 güncellemesi

	2015			2016		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
<b>Aktif Toplam</b>	187.729	2.357.432	8,0	231.441	2.731.047	8,5
<b>Nakdi Krediler*</b>	125.799	1.484.960	8,5	157.178	1.734.342	9,1

<b>Toplam Mevduat*</b>	122.146	1.320.892	9,2	150.263	1.541.946	9,7
------------------------	---------	-----------	-----	---------	-----------	-----

<b>Bireysel Krediler</b>	27.571	401.138	6,9	32.475	439.777	7,4
<b>Konut</b>	12.239	143.537	8,5	15.260	163.899	9,3
<b>Taşıt</b>	178	6.448	2,8	197	6.720	2,9
<b>İhtiyaç</b>	12.105	156.180	7,8	13.547	166.976	8,1
<b>Kredi kartları</b>	3.049	94.973	3,2	3.471	102.182	3,4

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2016 Aylık Bülten 16.02.2017 güncellemesi  
\*Reeskontlar dahildir.

Aktif büyüklüğünde; 2016 yılsonu itibarıyla 2015 yılsonuna göre sektörün %15,8'lik gelişimine karşılık Halkbank %23,3'lük büyüme sağlamıştır .

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2015	2016	2015 –2016 Fark (%)	2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	302.848	357.761	18,1	13,1
2	İş Bankası	275.718	311.626	13,0	11,4
3	Garanti	254.343	284.155	11,7	10,4
4	Akbank	234.809	271.016	15,4	9,9
5	Yapı Kredi	220.369	252.820	14,7	9,3
<b>6</b>	<b>HALKBANK</b>	<b>187.729</b>	<b>231.441</b>	<b>23,3</b>	<b>8,5</b>
7	Vakıfbank	182.947	212.540	16,2	7,8
8	Finansbank	85.727	103.159	22,5	3,8
9	Denizbank	84.221	101.503	18,4	3,7
10	Teb	71.960	79.727	10,8	2,9
<b>SEKTÖR</b>		<b>2.357.432</b>	<b>2.731.047</b>		

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2016 Aylık Bülten 16.02.2017 güncellemesi

Halkbank Aralık 2016 yılında sağladığı %23,8'lik gelişimle toplam kredilerini 205 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir.

TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2015	2016	2015 –2016 Fark (%)	2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	246.229	311.547	26,5	13,6
2	İş Bankası	227.677	266.754	17,2	11,7
3	Garanti	206.396	239.816	16,2	10,5

4	Yapı Kredi	204.315	238.375	16,7	10,4
5	Akbank	174.291	<b>204.939</b>	<b>23,8</b>	<b>9,0</b>
<b>6</b>	<b>HALKBANK</b>	<b>165.580</b>	202.299	16,1	8,8
7	Vakıfbank	156.043	187.067	19,9	8,2
8	Denizbank	74.895	89.398	19,4	3,9
9	Finansbank	66.958	75.471	12,7	3,3
10	Teb	67.308	73.326	8,9	3,2
<b>SEKTÖR</b>		<b>1.943.453</b>	<b>2.286.551</b>		

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2016 Aylık Bülten 16.02.2017 güncellemesi  
\*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Aralık 2016 döneminde 2015 yılsonuna göre %23 oranında büyümüş ve mevduat büyüklüğüne göre ilk 6 banka içerisinde yer almaya devam etmiştir\*.

TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL		2015	2016	2015 –2016 Fark (%)	2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	186.469	223.019	19,6	14,5
2	İş Bankası	153.802	177.360	15,3	11,5
3	Garanti	140.899	161.232	14,4	10,5
4	Akbank	138.942	158.878	14,3	10,3
5	Yapı Kredi	126.909	154.275	21,6	10,0
<b>6</b>	<b>HALKBANK</b>	<b>122.146</b>	<b>150.263</b>	<b>23,0</b>	<b>9,7</b>
7	Vakıfbank	109.923	123.838	12,7	8,0
8	Finansbank	48.566	63.191	35,6	4,1
9	Denizbank	46.588	53.939	11,1	3,5
10	Teb	44.396	49.833	12,2	3,2
<b>SEKTÖR</b>		<b>1.320.892</b>	<b>1.541.946</b>		

\*Bankalar Mevduatı dahildir.

\*Reeskontlar dahildir.

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Aralık 2016 Aylık Bülten 16.02.2017 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.

Halkbank Skopje'nin 2012 yılsonu itibariyle aktif büyüklüğü; 292,2 bin Euro, şube sayısı 27 ve çalışan sayısı 338 iken Ekim 2016 tarihinde Banka'nın aktifi 539,3 bin Euro gerçekleştirmiş şube sayısı 36'ya, personel sayısı 460'a çıkmıştır.

Bankamızın Balkanlar ve Orta Avrupa'da etkinliğini ve varlığını artırma politikası çerçevesinde Sırbistan'ın Cacak bölgesinde faaliyetlerini sürdüren Cacanska Bank'ın satışa sunulan %76,75'lik hisseleri satın alınarak, 27.05.2015 tarihinde satışa konu hisse bedeli olan 10.100.000 Euro'nun transferi yapılmış ve Cacanska Bank bağlı ortaklık portföyümüze katılmıştır. Bankanın 15.10.2015 tarihli genel kurulu itibariyle ismi Cacanska Bank'tan Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük binası Cacak Şehrinden başkent Belgrad'a taşınmıştır. 03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedelli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir ve Bankamızın pay oranı %82,47'ye yükselmiştir. Şirket 21 şube, 8 alt şube ve 411 çalışanıyla faaliyet göstermektedir.

### **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. 2016 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 2015 ve 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2016 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.

T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisseler, 03.02.2017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı ile özelleştirme kapsam ve programında çıkartılarak 10.03.2017 tarihi itibarıyla Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'ye devredilmiştir.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %51,10604'lük hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'dir. (Adres: Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cad. No:4 Borsa İstanbul Yerleşkesi Sarıyer/İstanbul) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 04.04.2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 961, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 966 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 28 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 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 24.02.2016 tarihinde kamuya açıklanan 2015 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	79,33	20,67	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	100,00	0,00000	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75,00	25,00	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje	Üsküp/Makedonya	99,03	0,97	Tam Konsolidasyon
8	Halkbank A.D. Beograd	Belgrad/Sırbistan	82,47	17,53	Tam Konsolidasyon
9	Halk Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97,50	2,50	Tam Konsolidasyon
10	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş..	İstanbul/Türkiye	100	0,00	Konsolidasyona Tabi Değil
<b>İştirakler</b>					
11	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon

13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
15	Türk P & I Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
<b>Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler</b>					
16	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)	Ashgabat/Türkmenistan	1,47	98,53	Konsolidasyona Tabi Değil
17	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,69	98,31	Konsolidasyona Tabi Değil
18	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
19	İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
20	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag	Budapeşte/ Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
22	ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil
24	Visa INC.	Kaliforniya / ABD	0,00000001	99,99999	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. 9 şube ve Halkbank'ın tüm şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarını 2014 yılında satın alan Halkbank'ın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %99,96'ya yükselmiştir.

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

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

### **Halk 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. Şirket'in 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. Şirketin ödenmiş sermayesi 277 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 Şirket paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %100'e yükselmiştir.

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

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

06.02.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulda alınan karar neticesinde 185.500.000 TL sermaye artırımına gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşılmıştır ve 185.500.000 TL'lik kısım SPK izni sonucu halka arz edilmiştir. Şirket'in ödenmiş sermayesinin % 28 oranındaki kısmına denk gelen 188 milyon TL nominal değerli paylar, Şirket paylarının halka açık olan kısmını oluşturmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.05.2014 tarihli onayı ile Şirket sermaye artırımına giderek ödenmiş sermayesini; 2013 yılı dağıtılabilir dönem karından 24.261.296 – TL tutarında bedelsiz pay dağıtımını işlemi sonrasında 673.638.704.- TL'den 697.900.000.-TL'ye yükseltmiştir. Bankamızın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarının satın alınması işlemlerinden sonra, Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu pay oranı %71,89' dan %71,96'ya yükselmiştir.

17.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 697.900.000 TL olan ödenmiş sermayesi; tamamı 2014 yılı karından karşılanarak 45.100.000 TL artırılmış olup 743.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Şirket'in ihraç ettiği 45.100.000 TL nominal değerli sermayeyi temsil eden paylara ilişkin ihraç belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01.06.2015 tarih ve 14/676 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

06.04.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 743.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin tamamı 2015 yılından karşılanmak üzere 47.000.000 TL artırılarak 790.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. 27.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanmıştır. Banka'nın 30.12.2016 tarihinde yaptığı KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan Halk GYO hisseleri ile birlikte halka açık pay oranımız %7,36 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. sermayesindeki pay oranımız % 79,33' e ulaşmıştır. Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 626.680.504,67 TL' dir.

(\*)<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/575067>

(\*\*)<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/521020>

### **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 Şirket'in "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Şirket'in ödenmiş sermayesi 129 milyon TL olup, Bankamızın söz konusu sermayedeki payı %89,18'dir. Halk Sigorta A.Ş. 28.05.2012 tarihinden itibaren Borsa tarafından belirlenen "Serbest İşlem Platformu"nda (SİP)(Yeni adıyla: Piyasa Öncesi İşlem Platformu) serbest marjla işlem görmeye başlamıştır.

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

Bu kapsamda;

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

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

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

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 22.07.2014 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 payların özelleştirilmesi yönünde iki kararı bulunmaktadır. Anılan şirketlerdeki Bankaya ait hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖİB tarafından İhale İlanı yapılmıştır. ÖİB tarafından yapılan söz konusu İhale İlanında değişiklik yapılmış olup yeni ilana göre; son teklif verme tarihi 15.09.2015 olarak değiştirilmiş ve detaylı inceleme sürecinin 18.03.2015-11.09.2015 tarihleri arasında gerçekleştirileceği belirtilmiştir. Bu durumda daha önce yapılan ön yeterlilik başvurularının değerlendirilmesinin başlangıç tarihinin 10.03.2015 olacağı duyurulmuştur. İhale sürecine ilişkin açıklamalar 19.01.2015 ve 09.03.2015 tarihlerinde KAP'ta yayımlanmıştır. 13.08.2015 tarihi itibarıyla yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satışa konu Bankamız hisselerinin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖİB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin alınan İhale kararı, ÖİB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Süreçle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyla alınmış farklı bir karar bulunmamaktadır.

### **Halk Portföy Yönetimi A.Ş.**

Halk Portföy Yönetimi A.Ş. sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde 5 Milyon TL başlangıç sermayesi ile kurulmuştur. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait Şirket paylarının satın alınması işlemlerinden sonra Banka'nın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 3.749.999.-TL'ye ve pay oranı %74,99'a yükselmiştir. 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket'in ödenmiş sermayesinin 20.000.000.-TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde olmak üzere, tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 5.000.000.-TL'den 8.000.000.-TL'ye çıkarılma kararı alınmıştır. Şirket'in sermaye artırım

talebi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26.05.2015 tarih ve 478 sayılı kararı ile olumlu karşılanmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 09.05.2016 tarihli kararı ile Şirketin 20.000.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde ödenmiş sermayesinin tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 8.000.000 TL'den 11.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu payların nominal değeri 8.249.998 TL'dir.

### **Halk Finansal Kiralama A.Ş.**

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

### **Halk Faktoring A.Ş.**

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Şirket'in 10.12.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı gereği ödenmiş sermayesi 20.000.000.-TL'den 40.000.000.-TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 22.07.2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda Şirket sermayesinde Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisse paylarının satın alınması işlemlerinden sonra pay oranı %95 den %97,5'e yükselmiştir. Şirket'in 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 40.000.000.-TL olan şirketin ödenmiş sermayesi, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 46.500.000.-TL'ye yükselmiştir. Şirketin 21.04.2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 46.500.000.-TL olan şirketin ödenmiş sermayesi 55.500.000.-TL'ye yükseltilmiştir.

Şirket'in 03.06.2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, 7 adet şube açılmasına karar verilmiştir. BDDK'nın 19.06.2015 tarihli yazısı ile Ankara Şubesi'nin ve İstanbul ilinde İkitelli Şubesi'nin ve ilgili Kurumun 24.07.2015 tarihli yazısı ile İstanbul ilinde Pendik Şubesi'nin açılışına izin verilmiştir. Ankara Şubesi'nin tescil işlemleri 07.08.2015, İkitelli Şubesi'nin tescil işlemleri 11.09.2015 ve Pendik Şubesi'nin tescil işlemleri 22.10.2015 tarihinde tamamlanmıştır.

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

### **Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları 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. Şirket'in 25.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 1 milyon TL olan ödenmiş sermayesi 14 milyon TL'ye ve 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ise 16.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. 21.04.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 16.000.000 TL olan Şirket'in

ödenmiş sermayesinin 1.156.152,68 TL'si 2015 yılı karından, 343.847,32 TL'si geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere toplam 1.500.000 TL arttırılarak 17.500.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır. 21.04.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği Şirket unvanı "Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

#### **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 sahip olduğu Şirket 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 ödenmiş sermayesi 6 milyon TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğuyayların nominal değeri 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. Şirketin ödenmiş 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 ödenmiş 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 ödenmiş 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 Türkiye Halk Bankası A.Ş. 05.12.1992 tarih ve 92/3800 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile %30 oranında iştirak etmiştir. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V, her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmakta olup, özellikle Türk şirketlerine ve onların Batı Avrupa'daki ortaklarına hizmet vermektedir. Şirket'in ödenmiş sermayesi 113.750.000.-EURO'dur.

##### **Sberbank Magyarország Zrt.**

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.000.000 Macar Forinti olup, 31.03.2017 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi US\$ olarak 12.927.865US\$ ve Türk Lirası olarak 46.928.148-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 24.500.000 Manat olup, 31.03.2017 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi USD olarak 7.116.752US\$ ve Türk Lirası olarak 25.833.810 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,47'dür.

Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası'nın 01.03.2017 tarihinde gerçekleştirilmiş olan Olağan Genel Kurul toplantısında kapatılmasına karar verilmiştir. Bankamız payına düşen 2016 yılı faaliyet dönemine ait 42.733 Manat karşılığı 12.209,33 USD temettü tutarı ve 359.098 Manat karşılığı 102.599,43 USD hisse bedeli Türkmenistan Merkez Bankası aracılığı ile Bankamızın Deutsche Bank Trust hesabına 16.03.2017 tarihinde transferi sağlanarak alacak olarak kaydedilmiştir.

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

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

Halk Banka A.D., Skopje Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile 01.10.2012 tarihi itibarıyla devralmıştır. Bu devirle birlikte Halk Banka A.D., Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD'den 2.893.690.000 MKD'ye, Bankamızın pay oranı ise %98,12'den %98,78'e yükselmiştir. Halk Banka A.D., Skopje'nin 27.06.2016 tarihli Olağan ve 29.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarında geçmiş yıl karları ile dönem karının sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiş olup 2.893.690.000 MKD olan sermaye, 739.490.000 MKD tutarında artırılarak 3.633.180.000 MKD'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonrası Bankamızın, Halk Banka A.D. Skopje sermayesinde sahip olduğu pay oranı %98,78'den %99,03'e yükselmiştir.

Banka Üsküp'te 18, diğer şehirlerde de 18 adet olmak üzere toplam 38 şubesi, Sırbistan'da 1 adet temsilciliği ve toplam 477 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

#### **Halkbank A.D. Beograd**

Bankaca yapılan müzakereler sonucunda söz konusu bankanın satışa sunulan %76,76'lık hisselerinin alımı ile ilgili "Hisse Satın Alım Sözleşmesi" 20.03.2015 tarihinde imzalanmış ve aynı tarihte KAP'ta duyurusu yapılmıştır. 27.03.2015 tarihinde Republica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumuna başvuru yapılmıştır. Republica Serbia-Sırbistan Rekabet Kurumu ve BDDK'nın onayının ardından 27.05.2015 tarihinde satışa konu hisse bedeli olan 10.100.000.-EUR'nun transferi yapılmış ve Cacanska Bank bağlı ortaklık portföyümüze katılmıştır. 11.06.2015 tarihinde hakim ortak olarak gerçekleştirdiğimiz ilk Genel Kurul'da Bankamız temsilcileri Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu'na atanmıştır. 15.10.2015 tarihinde yapılan Genel Kurul sonucu ilgili bankanın ismi Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük Sırbistan Başkenti Belgrad'a taşınmıştır. 03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedelli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir ve Bankamızın Halkbank A.D. Beograd sermayesinde sahip olduğu pay oranı %82,47'ye ulaşmıştır.

## **Visa INC.**

Merkezi Amerika'da bulunan ve 200'den fazla ülkede faaliyet gösteren küresel ödeme sistemleri şirketi olan Visa Inc., Londra merkezli Visa Europe Limited'i ( Visa Europe ) satın alarak kendi bünyesinde birleştirme kararı almış, işlemler 21 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Devir işlemlerinden Bankamız payına 8.971.227 USD değerinde 8.299 C Tipi Visa Inc. payı kaydedilmiştir.

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

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

## **8. EĞİLİM BİLGİLERİ**

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

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihinden itibaren HALKBANK'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

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

Küresel ekonomideki toparlanma kademeli olarak devam etmektedir. Öncü veriler gelişmiş ülke ekonomilerindeki toparlanmanın 2017 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiğine işaret etmektedir. 2017 yılının tamamında ise küresel büyümenin ABD ekonomisi öncülüğünde hızlanması beklenmektedir. Diğer taraftan gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarındaki ayrışma son dönemde belirginleşmiştir. ABD Merkez Bankası'nın (Fed) kademeli olarak sıkılaşmaya devam ettiği bir dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB), Japonya Merkez Bankası (BoJ) ve İngiltere Merkez Bankası (BoE) gevşek politika duruşlarını sürdürmektedir. Çin'de ise Fed'in faiz artırımlarının ardından olası sermaye çıkışlarının önüne geçmek amacıyla merkez bankası (PBOC) gösterge faiz oranlarında artırıma gitmiştir.

2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da Avrupa Birliği'ndeki (AB) siyasi gelişmeler piyasalar tarafından yakından takip edilmektedir. İngiltere Başbakanı T. May, İngiltere'nin AB'den ayrılmasını başlatan Lizbon Anlaşması'nın 50. maddesini 29 Mart itibariyle uygulamaya koyarak Brexit sürecini resmen başlatmıştır. Mülteci, ticaret ve serbest dolaşıma yönelik düzenlemelerde değişiklikleri içeren sürecin 2 yıl içerisinde tamamlanması beklenmektedir. Ayrıca Hollanda genel seçimlerini aşırı sağcı G. Wilders'in yerine mevcut Başbakan Rutte'nin birinci parti olarak kazanması da piyasalar tarafından olumlu karşılanmıştır. Yılın geri kalan kısmında ise Fransa ve Almanya'da gerçekleştirilecek olan seçimler piyasalarda tarafından yakından takip edilmektedir.

ABD Başkanı D.Trump'ın göçmen yasağının askıya alınması ve sağlık reformu oylamasının ileri bir tarihe ertelenmesi, Trump'ın politikalarını hayata geçirmede zorluk yaşayacağını göstermektedir. Bu gerekçeye bağlı olarak Trump'ın mali harcamaları yeterince artıramayacağı ve ABD'de büyüme ile enflasyon verilerindeki yukarı yönlü risklerin hafifleyeceği tahmin edilmektedir. Sonuç olarak maliye politikalarının Fed'in kademeli faiz artırımlarını daha hızlı bir artırım patikasına sokma ihtimali azaltmıştır. FOMC yetkililerinden gelen açıklamalar da Fed'in 2017 yılının geri kalan kısmında faizlerin 2 kez artırılacağına işaret etmektedir. Ancak son FOMC tutanaklarında Fed'in yılsonuna doğru bilançosunun küçültebileceğinin tartışılması küresel piyasalara olumsuz yansımıştır. Bu bağlamda Fed,



ABD ekonomisinin olumlu seyrini sürdürmesi halinde vadesi dolan hazine tahvillerde ve mortgage kredilerine dayalı menkul kıymetlerde yaptığı alımları yılsonuna doğru azaltması veya durdurması değerlendirilmektedir.

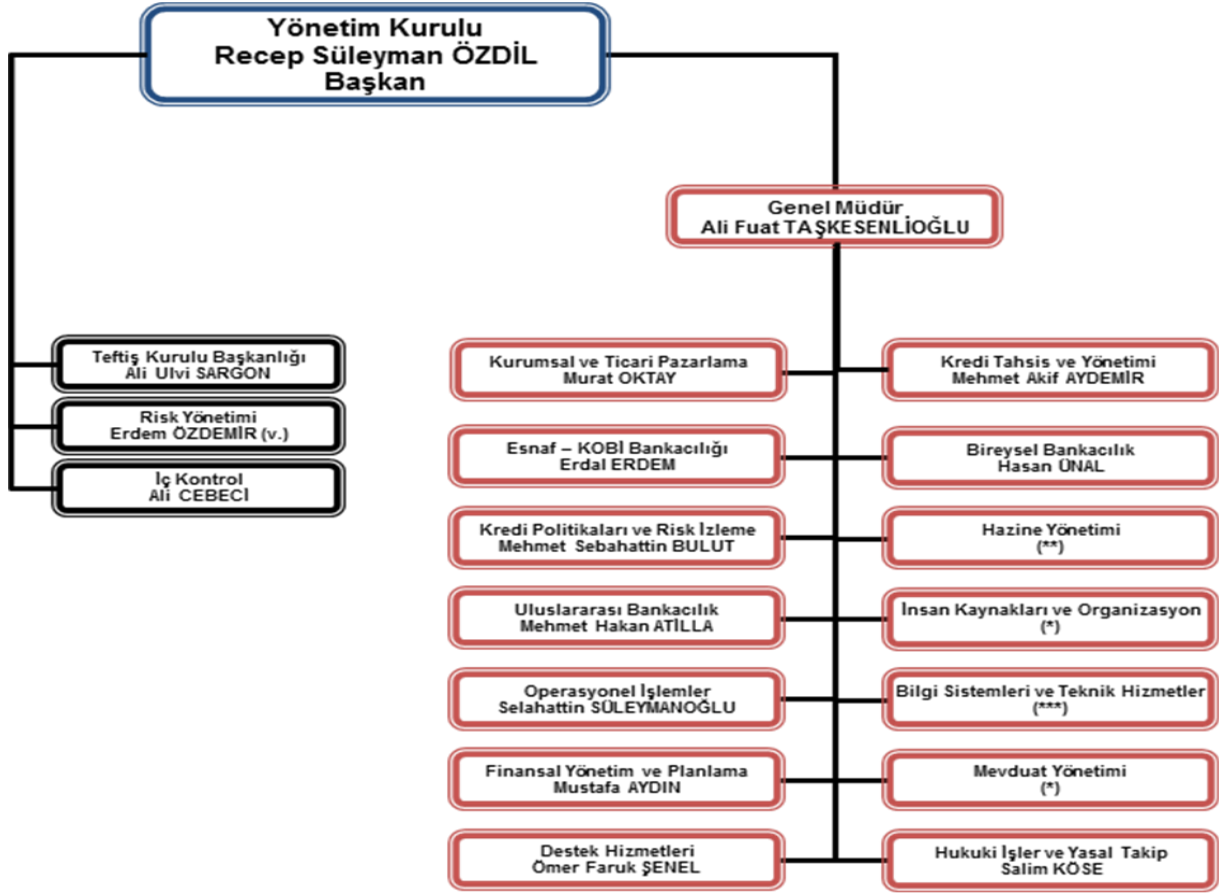
Türkiye ekonomisi 2016 yılının tamamında %2,9 büyüme gerçekleştirmiştir (2015: %6,1). 2016 yılında hane halkı tüketimi ve yatırımlardaki yavaşlama büyümenin bir önceki yıla göre düşük gerçekleşmesinde belirleyici olmuştur. Öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki toparlanmanın ilk çeyrekte devam ettiğine işaret etmektedir. Ayrıca politika yapıcıların iç talebi canlandırıcı yönde attığı adımların da desteğiyle büyümedeki toparlanmanın yılın geri kalanında devam etmesi beklenmektedir. Cari işlemler açığı 2016 yılı ortalamasının üzerinde seyreden petrol fiyatları ve turizm gelirlerinde devam eden azalışa bağlı olarak yükselişe geçmiştir. Petrol fiyatlarındaki yükselişe karşılık turizm gelirlerinde beklenen toparlanmaya bağlı olarak cari işlemler dengesinin mevcut seviyelerde yatay bir seyir izlemesi beklenmektedir. Öte yandan gıda fiyatlarındaki artış ve Dolar TL kurundaki yükselişin gecikmeli etkileriyle TÜFE, Mart ayında %11,29 seviyesine yükselmiştir. Kısa vadede yükselişin devam etmesi beklenen TÜFE'nin yaz ayları itibariyle düşüşe geçeceği tahmin edilmektedir. TCMB, enflasyonda gözlenen bozulmaya bağlı olarak para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmektedir. Enflasyonda belirgin bir iyileşme gözlenene kadar da TCMB'nin sıkı duruşunu sürdürmesi beklenmektedir. Son dönemde vergi gelirlerinde gözlenen azalış bütçeye olumsuz yansımaktadır. 2017 yılında kamu harcamalarının ekonomiyi desteklemek adına artırılması hedeflense de mali disiplinin korunacağı tahmin edilmektedir.

## **9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ**

YOKTUR.

## **10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER**

### **10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:**



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

(\*\*) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Murat UYSAL 09.06.2016 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcılığı için bir atama gerçekleştirilmemiştir.

(\*\*\*) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Erol GÖNCÜ 12.08.2016 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcılığı için bir atama gerçekleştirilmemiştir.

## 10.2. İdari yapı:

### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 1 YIL	-	-
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 arihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 2 YIL	-	-
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-

Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-

Yönetim Kurulu üyelerinden her birinin iş adresi Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL, İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamançiftliği Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir/ İSTANBUL veya Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	TMSF Kurul Üyesi 2011/3 – 2015/8 Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür 2005 – 2011/3 Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2015/08-Halen
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04- Halen Halk Banka A.D. Beograd – Yönetim Kurulu Başkanı – 2016/06 - Halen
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Müsteşar-2015/11-Halen -Gümrükler Genel Müdürlüğü-Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür-2011-2015 -Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Gümrük ve Ticaret Bakanı-63.Hükümet (Geçici Bakanlar Kurulu)
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Başbakanlık-Müsteşar Yardımcısı-07/2015-Halen -Milli Eğitim Bakanlığı-Müsteşar Yardımcısı-04/2014-07/2015 -Milli Eğitim Bakanlığı-Genel Müdür-10/2011-04/2014
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Başbakanlık-Başmüsavir-2015 -İstanbul Şehir Üniversitesi-Genel Sekreter-2014-2015 -Türk Hava Yolları-Avustralya-Yeni Zellanda Müdürü-2004-2014

Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05- Halen
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-28.03.2012-12.04.2016 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı 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 İhraçta Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- Halen Halk Banka A.D. Beograd – Yönetim Kurulu Başkanı – 2016/06 - Halen	-	-
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir -İSTANBUL	04.03.2010 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı	Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/04-2015/10 Halk Faktoring A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04- Halen Halk Finansal Kiralama A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-2015/04 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Üyesi-2010/05-2012/05	-	-
.*	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organizasyon	-	-	-	-	-
.**	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi	-	-	-	-	-

Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir -İSTANBUL	11.11.2011 tarihinden itibaren Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Halk Banka A.D. Skopje, -Yönetim Kurulu Başkanı- 2012/05-2015/07  Halk Banka A.D. Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi- 2011/07-2012/05  Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2015/04-Halen	-	-
_***	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler	-	-	-	-	-
_*	Genel Müdür Yardımcısı Mevduat Yönetimi	-	-	-	-	-
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	04.07.2014 tarihinden itibaren Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı  -27.09.2010 – 04.07.2014 tarihleri arasında Risk Yönetimi ve İçkontrol Genel Müdür Yardımcılığı	Bileşim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09- 2015/02  Bileşim A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- 2015/08  Bileşim A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/10- Halen  Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - 2014/03- 2014/09  Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2013/04-2014/04  Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/10- 2016/04  Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Üyesi – 2015/04-2015/08  Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/03- 2013/04	-	-

				<p>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03</p> <p>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-2013/04</p> <p>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2011/03-2013/04</p> <p>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/05-2009/04</p> <p>Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2007/06-2008/05</p>		
Erdal ERDEM	<p>Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>Esnaf-KOBİ Bankacılığı</p>	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	<p>-04.07.2014 tarihinden itibaren Esnaf – KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>-27.03.2014-03.07.2014 tarihleri arasında Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p>Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2014/04 – Halen</p> <p>Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-Halen</p>	-	-
Mustafa AYDIN	<p>Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>Finansal Yönetim ve Planlama</p>	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL	<p>07.07.2014 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p>Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2016/06</p> <p>Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Başkanı-2015/06-2016/03</p> <p>Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2016/04-Halen</p> <p>Türk P &amp; I Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/03-Halen</p> <p>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2015/06</p> <p>Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-</p>	-	-

				Yönetim Kurulu Üyesi-2016/04-Halen		
Hasan ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamançiftliği Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir- İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09-Devam	-	-
Mehmet Sebahattin BULUT	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları ve Risk İzleme	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09-Halen Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi -2015/04-2015/10	-	-
Murat OKTAY	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı	Halk Finansal Kiralama A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2014/09-2015/04 Halk Finansal Kiralama A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan 2015/04-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2016/04	-	-
Ömer Faruk ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı Destek Hizmetleri	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2015/04 Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/06-Halen Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2016/04 Halk Banka A.D. Skopje – Yönetim Kurulu Başkanı - 2016/03-Halen	-	-
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı Hukuk İşleri ve Yasal Takip	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Hukuk İşleri ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı	Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2015/04 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı-2015/04-Halen	-	-

				Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/06-2016/06		
Ali Ulvi SARGON	Teftiş Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamançiftliği Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir-İSTANBUL	-04.07.2014 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı -01.08.2005-03.07.2014 tarihleri arasında Risk Yönetimi Daire Başkanı	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09- Halen Halk Banka AD Skopje -Yönetim Kurulu Üyesi – 2012/05-2014/09 Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2012/05	-	-

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

(\*\*)Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Murat UYSAL 09.06.2016 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. **Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcılığı için bir atama gerçekleştirilmemiştir.**

(\*\*\*) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Erol GÖNCÜ 12.08.2016 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. **Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcılığı için bir atama gerçekleştirilmemiştir.**

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

### Denetim Komitesi

Denetim komitesi, yönetim kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir, bağımsız denetim kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde



gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izler, Bankacılık Kanunu kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

DENETİM KOMİTESİ		
ADI SOYADI *	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Sadık TILTAK	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Yahya BAYRAKTAR	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.

Bankanın Esas Sözleşmesi'nin 26'ncı maddesinde de belirtildiği üzere, Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vade uzatımı, arttırım, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere, süre şartı hariç Genel Müdürde aranan şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sadık TILTAK	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Yedek Üye	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
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Cenap AŞCI	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa AYDIN	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Erdal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (V.)
Yusuf DAYIOĐLU	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	İŐ ADRESİ
Yunus KARAN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Mehmet AYTEKİN	Üye	Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA

### Sürdürülebilirlik Komitesi

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

### Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen "Sürdürülebilirlik Politikası'nın takibini ve uygulanmasını yapar, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirir. Sürdürülebilirlik konusunda Banka faaliyetlerinin olası olumsuz etkilerini azaltmak için gerekli tespitlerde bulunur, ilgili birimlerle çalışma grupları oluşturur. Bankanın enerji yönetimi usul ve esaslarını belirler. Enerji yönetimine esas elde edilen verilerin sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde kamuyu aydınlatıcı platformlara raporlama ve/veya açıklama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan durumlarda Banka için uygun altyapıyı hazırlar. Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık bir Banka olarak, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin yer aldığı BIST Sürdürülebilirlik Endeksinde yer almak ve endekste devamlılığı sağlamak amacıyla gerekli girişimlerde bulunur ve buna yönelik Banka içi düzenlemeleri koordine eder. Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde

gerçekleştirilen çalışmalar ve eksiklikler ile ilgili olarak Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini bildirir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ		
ADI SOYADI	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Faruk ŞENEL	Üye	Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Sebahattin BULUT	Üye	Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Erdal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (v.)
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Üye	Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı
Özgür BOZKURT	Üye	Kredi Politikaları Uygulama Daire Başkanı (v.)
Elvan ÖZTABAK	Üye	Finansal Kurumsal ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı
Recep GÜLEÇ	Üye	Uluslar arası Bankacılık ve Yapılandırılmış Finansman Daire Başkanı
Ergin KAYA	Üye	Şube Operasyonları Daire Başkanı
Neşet DERELİ	Üye	Kurumsal İletişim Daire Başkanı
Osman BEKTAŞ	Üye	Destek Hizmetleri Daire Başkanı

## 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 Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31/03/2016 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla (31.03.2017)	
	TL	%	TL	%
Türkiye Varlık Fonu*	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halka Açık Kısım*	611.089.036	48,8871229	611.089.724	48,8871779
Diğer**	85.464	0,0068371	84.776	0,00067821
<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'na ait hisseler 03.02.017 tarih, 2017/1 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı uyarınca 10.03.2017 tarihinde Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'nin toplam

hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93'lük kısmı halka açıktır.

(\*\*) Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 82.155 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDOH'ta "Kaydı Bilinmeyen Ortak Hesabı" izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

Türkiye Varlık Fonu A.Ş. 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. Sermayede ki veya toplam oy hakkı içinde ki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

## 12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	0,01	1.250.000.000	100,00
			<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 Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	638.825.500	51,106040	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPK'n'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

YOKTUR.

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

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 30 Haziran 2016, 31 Aralık 2015, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 08.08.2016, 24.02.2016, 06.08.2015 ve 17.02.2015 tarihlerinde KAP'ta ilan edilmiştir.

Ayrıca 30.06.2016, 31.12.2015, 31.12.2014 tarihli finansal tablolara ilişkin seçilmiş bazı kalemlere bu ihraççı bilgi dokümanının 3. Maddesinde yer verilmiştir.

**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 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
31.12.2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper Güvenç	Olumlu
31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper GÜVENÇ	Şartlı
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK	Olumlu

**31.12.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

“Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

**31.12.2015 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:**

“31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 123.500 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.”

”Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

**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.”

**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:**

Takipteki krediler hesabında yer alan kredili bir müşterimizin kredi teminatında yer alan Mardan Palace unvanlı ipotekli gayrimenkul, 02.11.2015 tarihli icraen satışında 360.050.000.-

TL bedelle Bankamız adına ihale edilmiştir. Bununla birlikte, borçlu şirket ve borçludan alacaklı olan başka bir firma tarafından 09.11.2015 tarihinde ihalenin feshi davası açılmış olup, borçlu şirketin açmış olduğu ihalenin feshi davası 10/11/2016 tarihinde mahkeme tarafından kabul edilmiş ve ihale fesh edilmiştir. Mahkeme kararına karşı tarafımızca İstinaf yoluna başvurulmuş olup, istinaftan henüz bir karar çıkmamıştır. Yasal süreç devam etmektedir.

Rekabet Kurumu Başkanlığı'nca, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunu'nun 4'üncü maddesine aykırı davranıldığı iddiası ile anılan Kanun'un 16'ncı maddesinin 3 üncü fıkrası gereğince Bankamızın 89,7 milyon TL idari para cezası ile cezalandırılmasına dair 08.03.2013 tarihli ve 2011-4-91 Dosya, 13-13/198-100 sayılı Rekabet Kurulu Kararı'na konu tutarın ¾'ü olan 67,3 milyon TL, yasal süresi içerisinde bağlı bulunduğumuz Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne ödenmiş olup karara karşı Bankamızca, 13.09.2013 tarihinde Ankara 2. İdare Mahkemesi Başkanlığı nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmış olup yürütmeyi durdurma talebi reddedilmiştir. Karar hakkında yasal süresi içinde temyiz yoluna müracaat edilmiş olup, Danıştay 13. Daire Başkanlığı tarafından yapılan inceleme sonrasında 2015/3038 E. 2015/4613 K. Sayılı kararı ile yerel mahkeme kararının onanmasına karar verilmiş, onama kararına karşı süresi içerisinde karar düzeltme yoluna başvurulmuştur. Dosya incelemededir.

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

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

Ancak, Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından 2010 yılına ilişkin tüketici kredilerinin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda düzenlenen inceleme raporuna istinaden, Banka adına 7.622.733,19 TL tutarında KKDF kesintisi ve 7.634.850,62 TL tutarında cezai faiz olmak üzere toplam 15.257.583,81 TL tutarında 31.01.2016 vadeli tahakkuk fişleri düzenlenmiştir\*.

\*İlgili KAP Açıklaması: <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=495421>

Yukarıdaki söz konusu açıklamamızda detayı belirtilen KKDF ve Cezai Faiz Tahakkukuna ilişkin vergi dairesi işleminin yürütmesinin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle, Ankara Nöbetçi İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. 2010 yılına ilişkin KDDF incelemesi ile ilgili olarak Bankamız lehine yürütmeyi durdurma kararları bulunmakla birlikte, dava süreci devam etmektedir. Kamuoyunun ve yatırımcıların bilgisine sunulur\*.

Ankara 16.İdare Mahkemesi'nin 2016/350 E.sayılı dosyası ile açılan davada, Mahkeme tarafından “.....dava konusu işlemlerin iptaline...” karar verilmiştir. Karara karşı Vergi Dairesi tarafından istinaf yoluna başvurulmuştur. Karar henüz kesinleşmemiştir.

\*İlgili KAP Açıklaması: <http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=501441>

Ayrıca 2011 yılı KDDF incelemesi ile ilgili olarak, toplamda 10.084.011,08 TL tutarındaki tahakkuk fişleri için henüz gerçekleştirilen ödeme ve açılan dava bulunmamaktadır\*.

\*İlgili KAP Açıklaması: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/576427>

## **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.

(\*)<https://www.halkbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/Channel/Index/30> ve <https://www.halkbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/Channel/Index/29>

(\*\*)<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2423-turkiye-halk-bankasi-a-s> ve <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/270323>

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

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

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

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

(3) Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası 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 BİST Yıldız 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.com](http://www.moody.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.