

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 ve www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu(SPKn)'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, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden 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 | 19 |
| 7. | GRUP HAKKINDA BİLGİLER..... | 25 |
| 8. | EĞİLİM BİLGİLERİ | 32 |
| 9. | KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ | 32 |
| 10. | İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER | 34 |
| 11. | YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI | 41 |
| 12. | ANA PAY SAHİPLERİ | 44 |
| 13. | İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER | 45 |
| 14. | DİĞER BİLGİLER..... | 48 |
| 15. | ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER | 49 |
| 16. | UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER..... | 49 |
| 17. | İNCELEMeye AÇIK BELGELER | 50 |
| 18. | EKLER | 50 |

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. |
| ESKKE | 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 Kurulunuza 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 Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza 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 Kurulumun (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.

| İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. | | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|--|---|---|
| Serdar SÜRER Daire Başkanı | Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yard. 19.07.2017 | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

| Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|---|--|---|
| Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard. | Ali ÖMÜRBEK Genel Müdür (V.) 19.07.2017 | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

| | | |
|---------------------------------|---|---|
| Unvanı | : | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) |
| Sorumlu Ortak Başdenetçi | : | 2014 Erdal TIKMAK / 2015-2016 Alper GÜVENÇ |
| Adresi | : | Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805 |

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

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

| Bilanço Kalemleri (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016 |
|--|--|--|---|
| <i>Aktif Kalemler</i> | | | |
| 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 |
| AKTİF TOPLAMI | 157.354.261 | 191.001.490 | 237.726.267 |
| <i>Pasif Kalemler</i> | | | |
| 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 |
| PASİF TOPLAMI | 157.354.261 | 191.001.490 | 237.726.267 |

(*) 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.

| Gelir Kalemleri (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016 |
|---|--|--|--|
| 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 |
| Net Dönem Kârı/Zararı | 2.287.303 | 2.328.310 | 2.539.456 |

| Temel Banka Rasyoları | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Özkaynak Karlılığı* | % 15,7 | 13,3% | 12,5% |
| Aktif Karlılığı** | % 1,5 | 1,3% | 1,2% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı*** | % 12,73 | 13,04% | 12,50% |

(*)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 kredibilitesinin 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 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 |
| Risk ağırlığına göre risk tutarları | 41.396.138 | 832.839 | 5.500.768 | 25.862.844 | 56.843.514 | 52.918.351 | 88.492.576 | 50.578 |

| 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:

| 31.12.2016 (Bin TL) | EUR | US\$ | Diğer YP | Toplam |
|-------------------------------------|------------|-------------|-----------------|---------------|
| 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 |

| 31.12.2015 (Bin TL) | EUR | US\$ | Diğer YP | Toplam |
|-------------------------------------|------------|-------------|-----------------|---------------|
| 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 |

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

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

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

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.

| 31.12.2016 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------|
| 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 |
| Likidite Açığı | -20.460.766 | -66.952.907 | -17.708.823 | 25.396.294 | 64.031.627 | 33.523.028 | -17.828.443 | - |

| 31.12.2015 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------|
| 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 |
| Likidite Açığı | -13.846.236 | -60.774.749 | -15.625.900 | 27.096.243 | 50.803.037 | 26.361.949 | -14.014.344 | 0 |

| 31.12.2014 (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|--------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------|
| Toplam Varlıklar | 7.997.077 | 13.360.328 | 17.187.326 | 39.685.614 | 51.716.587 | 22.997.626 | 4.409.703 | 157.354.261 |
| Toplam Yükümlülükler | 25.106.051 | 63.249.857 | 23.963.749 | 15.384.296 | 9.355.376 | 3.961.867 | 16.333.065 | 157.354.261 |
| Likidite Açığı | -17.108.974 | -49.889.529 | -6.776.423 | 24.301.318 | 42.361.211 | 19.035.759 | -11.923.362 | 0 |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 30/12/2015 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 31.03.2016 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

| % | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı | 160,2 | 114,94 |
| Toplam Likidite Karşılama Oranı | 97,08 | 83,32 |

Aşağıdaki tablodaki ilgili değerler için artık raporlama yapılmamaktadır.

| % (Solo) | 31.12.2014* |
|--|--------------------|
| 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 | -63.835.797 |
| 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 |
| Toplam Pozisyon | -20.716.306 | -2.046.191 | 22.618.795 | 24.076.905 | 16.710.797 | -40.546.800 | 97.200 |

| 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 |
| Toplam Pozisyon | -2.954.477 | -16.114.290 | 16.086.042 | 18.059.416 | 12.166.949 | -27.320.478 | -76.838 |

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

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.

| Bin TL | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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;

| Piyasa Riski Ölçümü (Bin TL) | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| (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.

| | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2016 (Milyon TL) | | | |
| Faiz Bugünkü Değer | 3.036 | Faiz RMD | 9,419 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | -440,40 | Döviz RMD | 6,34 |
| 31.12.2015 (Milyon TL) | | | |
| Faiz Bugünkü Değer | 8.634 | Faiz RMD | 54,82 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | 24,64 | Döviz RMD | 1,09 |
| 31.12.2014 (Milyon TL) | | | |
| Faiz Bugünkü Değer | 7.141 | Faiz RMD | 68,73 |
| Döviz Bugünkü Değer (Net) | -7.245 | Döviz RMD | 0,17 |
| (%) | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| 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 | : | http://www.halkbank.com.tr |
| Telefon ve Faks Numaraları | : | Telefon: 216-503 70 70 Faks: 212-340 93 99 |

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (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 öngörülmektedir |
| 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 öngörülmektedir |

| | | |
|-------------------------------------|-----------|--|
| 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.. |
| Destek | 3 | |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BB+ | İhtiyaç halinde Türkiye'nin bankalara yabancı para cinsinden destek verme imkanının spekülasyon 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 (13 Temmuz 2017)

| | | |
|---|-----------|--|
| Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Ba1 | Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir. |
| Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Not-Prime | Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır. |
| Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu | Ba2 | Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur. |
| Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu | Not-Prime | Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır. |
| Temel Kredi Notu | ba2 | Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir.. |
| Görünüm | 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. Moody's, 4 Nisan 2017'de Halkbank'ın notlarını olası bir indirim için izlemeye aldığını açıklamıştır. 13 Temmuz 2017'de Halkbank'ın kredi notlarını onaylarken not görünümünü Negatif olarak tutmuştur.

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 itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Ülkede kalıcı bir ekonomik kalkınma ve sosyal denge sağlanması çalışmalarını 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.

Mart 2017 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 248 milyar TL olup (31.12.2016: 231 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası* konumundadır. Mart 2017'de toplam mevduat tutarı 158 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır* (31.12.2016: 150 milyar TL). Mart 2017'de nakit ve gayrinakit kredileri içeren toplam kredileri 217 milyar TL düzeyinde (31.12.2016: 205 milyar TL) olup sektörde 5. sırada yer almaktadır*. 2016 yılsonunda %104,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2017 itibarıyla %105,9'a 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 30.06.2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 963, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 969 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 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.

(*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 |
| Toplam | 7.478.180 | 100 | 8.471.053 | 100 | 10.635.500 | 100 |

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.

30.06.2017 itibarıyla 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 sektörlere yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili yaklaşık 4 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 588 bini Bankamız ile kredili çalışmaktadır. 2017 yılının Mayıs ayında toplam nakdi krediler portföyünün %36,6'sını KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Mayıs 2017 BDDK sektör verilerine göre Halkbank'ın, %13,12'lik pazar payı bulunmaktadır*.

(*)Kaynak: BDDK Mayıs 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 kullanılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkârlara daha uygun koşullarla kredi imkânı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkârlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkârlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 997 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Hazine Müsteşarlığı'na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'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 Ocak-Mart 2017 döneminde 2 milyon 533 bin kişiye, 55 milyar TL tutarında tüketici kredisi ve konut kredisi kullandırılmıştır. Sektör ortalamasında bir önceki yılın aynı dönemine göre kullanılan kredi tutarında %44 oranında artış gözlenirken Bankamızda ise %55 artış yaşanmıştır*.

(*Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Mart 2017 Raporu

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:

Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2016 yıl sonuna göre %7,1 oranında artırarak 248 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %4,9 oranında büyümüş olup, Mart 2017 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %8,6'tır*.

Halkbank Mart 2017 döneminde nakdi kredilerde %6,3 oranında kredi büyümesi elde ederek 167 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %5,5 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %9.1'dir*.

Mart 2017'de nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 217 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2016: 205 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %9.0'dır ve sektörde 5. sırada yer almaktadır.

2016 yılsonunda %104,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2017 itibarıyla %105,9 düzeyindedir*.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Mart 2017 döneminde %5 oranında artarak 158 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %4,3 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2016 yılsonunda %9,7 olan mevduat pazar payı Mart 2017 itibarıyla %9,8'e yükselmiştir.

Mart 2017'de BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır*.

(* www.bddk.org.tr Mart 2017 Aylık Bülten 02.05.2017 güncellemesi

| | 2016 | | | Mar.17 | | |
|------------------------|----------|-----------|----------------|----------|-----------|----------------|
| | HALKBANK | SEKTÖR | Pazar Payı (%) | HALKBANK | SEKTÖR | Pazar Payı (%) |
| Aktif Toplam | 231.441 | 2.731.047 | 8,5 | 247.830 | 2.866.047 | 8,6 |
| Nakdi Krediler* | 157.178 | 1.734.342 | 9,1 | 167.130 | 1.830.284 | 9,1 |
| Toplam Mevduat* | 150.263 | 1.541.946 | 9,7 | 157.825 | 1.607.802 | 9,8 |

| | | | | | | |
|--------------------------|--------|---------|-----|--------|---------|-----|
| Bireysel Krediler | 32.525 | 439.776 | 7,4 | 34.222 | 454.667 | 7,5 |
| Konut | 15.260 | 163.899 | 9,3 | 16.172 | 172.702 | 9,4 |
| Taşıt | 197 | 6.719 | 2,9 | 187 | 6.541 | 2,9 |
| İhtiyaç | 13.547 | 166.976 | 8,1 | 14.322 | 172.797 | 8,3 |
| Kredi kartları | 3.521 | 102.182 | 3,4 | 3.641 | 102.626 | 3,5 |

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2017 Aylık Bülten 02.05.2017 güncellemesi
*Reeskontlar dahildir.

Aktif büyüklüğünde; Mart 2017 itibarıyla Mart 2016'ya göre sektörün %19'luk gelişimine karşılık Halkbank %26,9'luk büyüme sağlamıştır*.

| AKTİF TOPLAM- Milyon TL | | 2016 | Mar.17 | 2016-Mar.17 Fark (%) | Mar.17 Pazar Payı (%) |
|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | Ziraat Bankası | 357.761 | 384.695 | 7,5 | 13,4 |
| 2 | İş Bankası | 311.626 | 333.449 | 7,0 | 11,6 |
| 3 | Garanti | 284.155 | 300.420 | 5,7 | 10,5 |
| 4 | Akbank | 271.016 | 282.980 | 4,4 | 9,9 |
| 5 | Yapı Kredi | 252.820 | 262.133 | 3,7 | 9,1 |
| 6 | HALKBANK | 231.441 | 247.830 | 7,1 | 8,6 |
| 7 | Vakıfbank | 212.540 | 221.012 | 4,0 | 7,7 |
| 8 | Finansbank | 101.503 | 109.010 | 7,4 | 3,8 |
| 9 | Denizbank | 103.159 | 108.355 | 5,0 | 3,8 |
| 10 | Teb | 79.727 | 81.496 | 2,2 | 2,8 |
| SEKTÖR | | 2.731.047 | 2.866.047 | 4,9 | |

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2017 Aylık Bülten 02.05.2017 güncellemesi
Halkbank Mart 2017'de sağladığı %5,8'lik gelişimle toplam kredilerini 217 Milyar TL'ye çıkararak sektörün üzerinde büyümüştür..

| TOPLAM KREDİLER- Milyon TL | | 2016 | Mar.17 | 2016 –Mar.17 Fark (%) | Mar.17 Pazar Payı (%) |
|----------------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | Ziraat Bankası | 311.547 | 334.627 | 7,4 | 13,9 |
| 2 | İş Bankası | 266.754 | 287.379 | 7,7 | 11,9 |
| 3 | Garanti | 239.816 | 250.178 | 4,3 | 10,4 |
| 4 | Yapı Kredi | 238.375 | 249.228 | 4,6 | 10,4 |
| 5 | HALKBANK | 204.939 | 216.837 | 5,8 | 9,0 |
| 6 | Akbank | 202.299 | 215.028 | 6,3 | 8,9 |
| 7 | Vakıfbank | 187.067 | 195.443 | 4,5 | 8,1 |
| 8 | Denizbank | 89.398 | 95.359 | 6,7 | 4,0 |
| 9 | Finansbank | 75.471 | 83.381 | 10,5 | 3,5 |
| 10 | Teb | 73.326 | 74.704 | 1,9 | 3,1 |
| SEKTÖR | | 2.286.551 | 2.407.932 | 5,3 | |

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Mart 2017 Aylık Bülten 02.05.2017 güncellemesi
*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Mart 2017 döneminde 2016 yılsonuna göre %5 oranında büyümüş ve mevduat büyüklüğüne göre ilk 6 banka içerisinde yer almaya devam etmiştir*.

| TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL | | 2016 | Mar.17 | 2016 –Mar.17 Fark (%) | Mar.17 Pazar Payı (%) |
|----------------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | Ziraat Bankası | 223.019 | 232.084 | 4,1 | 14,4 |
| 2 | İş Bankası | 177.360 | 191.451 | 7,9 | 11,9 |
| 3 | Garanti | 161.232 | 167.444 | 3,9 | 10,4 |
| 4 | Akbank | 158.878 | 165.600 | 4,2 | 10,3 |
| 5 | Yapı Kredi | 154.275 | 159.762 | 3,6 | 9,9 |
| 6 | HALKBANK | 150.263 | 157.825 | 5,0 | 9,8 |
| 7 | Vakıfbank | 123.838 | 129.985 | 5,0 | 8,1 |
| 8 | Denizbank | 63.191 | 67.309 | 6,5 | 4,2 |
| 9 | Finansbank | 53.939 | 60.427 | 12,0 | 3,8 |
| 10 | Teb | 49.833 | 51.140 | 2,6 | 3,2 |
| SEKTÖR | | 1.541.946 | 1.607.802 | | |

*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 Mart 2017 Aylık Bülten 02.05.2017 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 gerçekleştiren 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 30.06.2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 963, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 969 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 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 |
|---|--|-----------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Bağlı Ortaklıklar | | | | | |
| 1 | Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,96 | 0,04 | Tam Konsolidasyon |
| 2 | Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 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 |
| İştirakler | | | | | |
| 11 | Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | Ankara/Türkiye | 31,47 | 68,53 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 12 | Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. | Rotterdam/Hollanda | 30,00 | 70,00 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| 13 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 18,95 | 81,05 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 14 | KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 18,18 | 81,82 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 15 | Türk P & I Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 16,67 | 83,33 | Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler | | | | | |
| 16 | KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara/Türkiye | 1,54 | 98,46 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 17 | MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş. | Mersin/Türkiye | 1,37 | 98,63 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 18 | İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 0,99 | 99,01 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 19 | T.C. Merkez Bankası | Ankara/Türkiye | 1,11 | 98,89 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 20 | Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarorszag | Budapeşte/ Macaristan | 1,07 | 98,93 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 21 | ALİDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş. | Alanya/Türkiye | 0,50 | 99,50 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 22 | Borsa İstanbul A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 0,0035 | 99,9965 | Konsolidasyona Tabi Değil |
| 23 | 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 iştigal etmek ve esas olarak gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım yapmak amacıyla 18.10.2010 tarihinde kurulmuştur.

06.02.2013 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulda alınan karar neticesinde 185.500.000 TL sermaye artırımına gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşılmıştır ve 185.500.000 TL’lik kısım SPK izni sonucu halka arz edilmiştir. 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 dağıtım işlemleri 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. 15 Haziran 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Şirketin 790.000.000 TL olan sermayesinin 820.000.000 TL’ye çıkarılması kararı alınmış olup, sermaye artırım süreci devam etmektedir.

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

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

(***) <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/613585>

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. Şirketin ödenmiş sermayesinin kayıtlı sermayesi tavanı içerisinde 129 milyon TL'den 187 milyon TL'ye yükseltilmesi ile ilgili süreç devam etmektedir.

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 bulunmaktadır. 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 olduğupayların 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, 30.06.2017 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesi US\$ olarak 13.770.523 US\$ ve Türk Lirası olarak 48.472.243-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 itibariyle 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.

Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası'nın 01.03.2017 tarihinde gerçekleştirilmiş olan Olağan Genel Kurul toplantısında Senagat Anonim Ticaret Bankası'na devredilmesine karar verildiğinden, Bankamız Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerinden 04.07.2017 tarihi itibariyle tasfiye edilmiştir*.

(*)<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/614894>

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 482 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 ihracçının 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:

2017 yılında küresel büyüme hızlarının genel olarak artacağı tahmin edilmektedir. Öte yandan ekonomideki toparlanmayla uyumlu olarak ABD Merkez Bankasının (Fed) ardından diğer

gelişmiş ülke merkez bankaları da para politikalarını sıkılaştıracakları yönünde sinyal vermişlerdir. Bu bağlamda önümüzdeki dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve İngiltere Merkez Bankasının (BoE) para politikalarını sıkılaştırması beklenmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının yaptığı bu sıkılaştırıcı yönlendirmeler, gelişmiş ülkelerin kurlarında yükselişe neden olmakla birlikte küresel bazda tahvil faizlerinin artışa geçmesine neden olmuştur.

2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da Avrupa Birliğindeki (AB) siyasi gelişmeler piyasalar tarafından yakından takip edilmektedir. İngiltere ve Avrupa Birliği arasında yürütülen Brexit süreci, İngiltere seçimlerinin ardından 19 Temmuz tarihinde resmen başlamıştır. İngiltere Başbakanı T. May'in yumuşak bir Brexit süreci yürütmesi beklenmektedir. Öte yandan Fransa'da yapılan seçimleri Emmanuel Macron'un kazanması ve Almanya'daki seçimleri de Başbakan Angela Merkel'in tekrar kazanacağı beklentisi, AB'nin geleceğine yönelik belirsizliklerin azalmasını sağlamıştır.

ABD Başkanı Donald Trump'ın göçmen yasasının askıya alınması ve yeterli desteği bulamayan sağlık reformu oylamasının tekrar ileri bir tarihe ertelenmesi, Trump'ın politikalarını hayata geçirmekte zorluk yaşayacağını göstermektedir. Bu nedenle Trump'ın vaat ettiği mali genişleme planını da yerine getiremeyeceği yönünde beklentiler oluşmuştur. Öte yandan ABD ekonomisindeki yavaşlamanın geçici olduğunu düşünen Fed üyeleri, Fed'in bu yıl içinde bilançosunu küçültmeye başlayacağı yönünde açıklamalarda bulunmaktadır. Ayrıca Fed'in faiz artırımlarına devam etmesi beklenmekte olup Aralık ayındaki toplantıda Fed'in bir faiz artırımını daha yapması öngörülmektedir. Ancak piyasa fiyatlamaları Fed'in bilanço küçültme sürecine başladığı bir ortamda faiz artırımlarının Fed üyelerinin tahminlerinden çok daha yavaş adımlarla devam edeceğine işaret etmektedir.

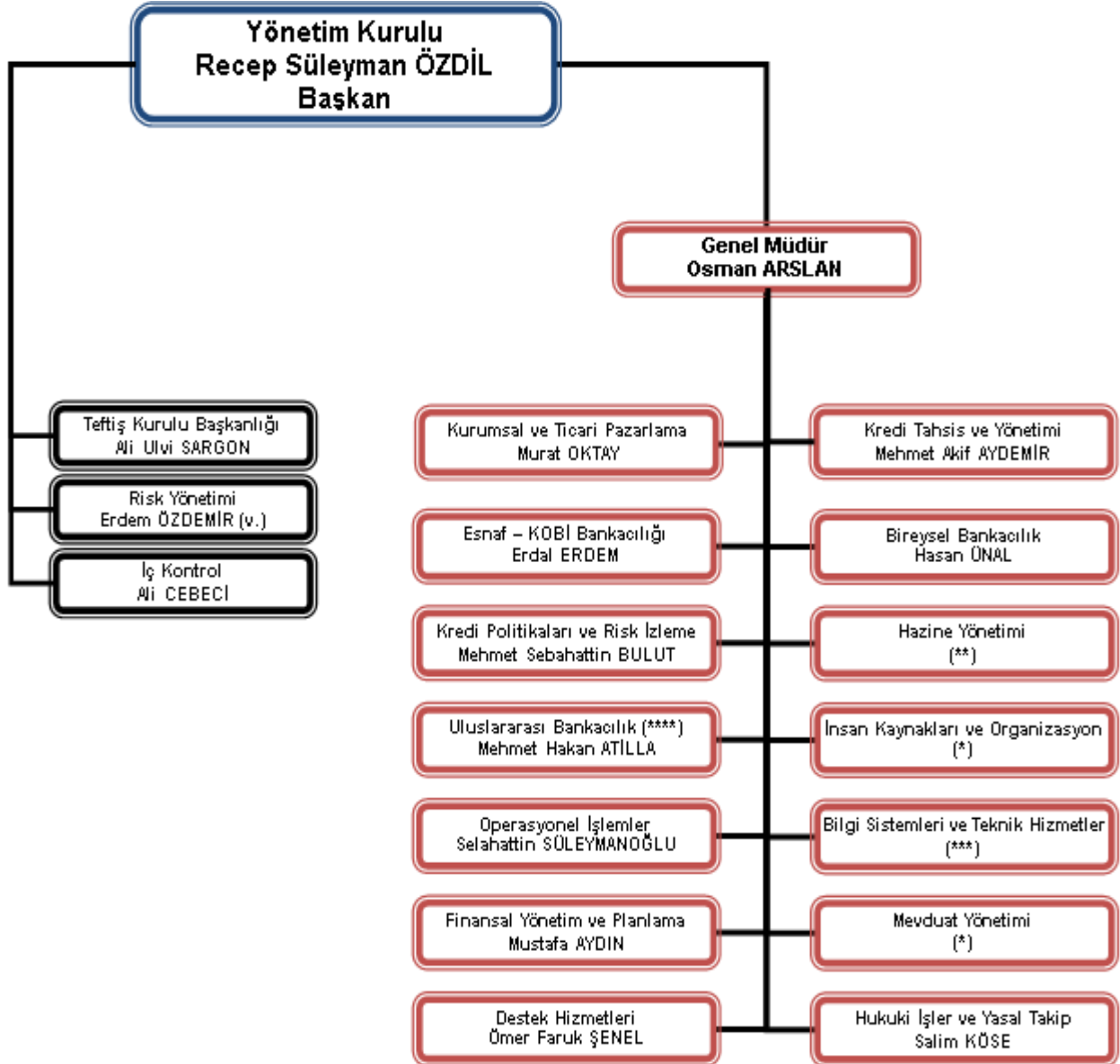
Türkiye ekonomisi 2017 yılının ilk çeyreğinde %5,0 ile beklentilerin üzerinde büyüme gerçekleştirmiştir. Kamu harcamalarındaki artış GSYH büyümesinin beklentilerin üzerinde gerçekleşmesinde etkili olmuştur. Öncü göstergeler ise ekonomik aktivitedeki toparlanmanın 2017 yılının ikinci çeyreğinde hız kazanacağına işaret etmektedir. Politika yapıcıların iç talebi canlandırıcı yönde attığı adımlarının da desteğiyle büyümedeki toparlanmanın yılın geri kalanında devam etmesi beklenmektedir. Cari açık, 2016 yılı ortalamasının üzerinde seyreden petrol fiyatları ve canlı iç talebe bağlı olarak son dönemde bir miktar yükselişe geçmiştir. Ancak turizm gelirlerinde gözlenen toparlanma ve ihracat tarafında yaşanan pozitif gelişmelere bağlı olarak cari işlemler açığındaki genişlemenin yılın geri kalanında ılımlı olması beklenmektedir. Gıda fiyatlarındaki yukarı yönlü hareket ve döviz kurundaki yükselişin gecikmeli etkileri nedeniyle enflasyon 2017 yılında çift haneli seviyelere yükselmiştir. Mayıs ayında ise düşüş eğilimine giren enflasyon Haziran ayında gerileyişini sürdürerek %10,90 seviyesine çekilmiştir. Enflasyondaki geri çekilmenin yaz aylarında devam edeceği tahmin edilmektedir. TCMB ise enflasyonun çift haneli seviyelerde seyretmesine bağlı olarak para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmektedir. Öte yandan TCMB, enflasyonda kayda değer bir iyileşme gözlenene kadar sıkı para politikasının sürdürüleceğini vurgulamaktadır. Ancak son aylarda enflasyonda gözlenen kısmi toparlanmaya bağlı olarak TCMB'nin bankalara sağladığı fonlamanın maliyetini azaltabileceği düşünülmektedir. 2017 yılının Ocak-Mayıs döneminde bütçe açığında geçen yılın aynı dönemine göre genişleme gözlenmiştir. Ekonomik aktiviteyi canlandırmak üzere yapılan vergi indirimleri ve mali harcamalar, bütçe giderlerinin bir miktar artmasına neden olmuştur. Yılın geri kalanında büyümeyi desteklemek adına yapılan teşviklerin bütçe giderlerini bir miktar daha artıracığı öngörülse de ekonomideki canlanmayla uyumlu olarak vergi gelirlerindeki artışın da hızlanacağı tahmin edilmektedir. Bu çerçevede, bütçe açığının

yılı Orta Vadeli Plan hedeflerinin üzerinde tamamlaması beklense de mali disiplinde kalıcı bir bozulmanın yaşanmayacağı tahmin edilmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraçının 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 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL | - | - |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | -08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 3 YIL / 3 YIL | - | - |
| Yunus KARAN | Yönetim Kurulu Üyesi | -01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL | - | - |
| Cenap AŞCI | Yönetim Kurulu Üyesi | -31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 2 YIL | - | - |
| Maksut SERİM | Yönetim Kurulu Üyesi | -08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL | - | - |
| Meltem TAYLAN AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi | -08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 YIL | - | - |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | -08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi | 3 YIL / 3 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 |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/6-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) |
| Maksut SERİM | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | |
| Meltem TAYLAN AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul | |
| Yunus KARAN | 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 |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | 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-2017/06-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) | (%) |
| Osman ARSLAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL | 08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/6-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 | Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Başkanı – 2017/06 (Sırbistan Merkez Bankası Onayı Beklenmektedir) 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 | - | - |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi - 2014/03-2014/09</p> <p>Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2013/04-2014/04</p> <p>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/10-2016/04</p> <p>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – Yönetim Kurulu Üyesi – 2015/04-2015/08</p> <p>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/03-2013/04</p> <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 | Genel Müdür Yardımcısı Esnaf-KOBİ Bankacılığı | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL | -04.07.2014 tarihinden itibaren Esnaf – KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı -27.03.2014-03.07.2014 tarihleri arasında Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı | - | - | |
| Mustafa AYDIN | Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir- İSTANBUL | 07.07.2014 tarihinden itibaren Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı | Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2014/09-2016/06 Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Başkanı-2015/06-2016/03 Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2016/04-Halen Türk P & I Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/03-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-2015/06 Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.- Yönetim Kurulu Üyesi-2016/04-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2017/5-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-Halen | - | - |
| 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 | KB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09- | - | - |

| | | | | | | |
|------------------|--|---|--|--|---|---|
| | | | Yardımcısı | 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 Müdürede aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdürenden 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 Müdürede 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 |
|-----------------------|-----------|---|
| Osman ARSLAN | Başkan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Sadık TILTAK | Üye | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yunus KARAN | Üye | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yahya BAYRAKTAR | Yedek Üye | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | 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 |
|-----------------------|--------|--|
| Mehmet Nihat ÖMEROĞLU | Başkan | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yahya BAYRAKTAR | Üye | 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 |
| - | Üye | İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (V.) |
| Yusuf DAYIOĞLU | Üye | İnsan Kaynakları Daire Başkanı |
| Yusuf Duran OCAK | Üye | Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı |

Ücretlendirme Komitesi

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

Ücretlendirme Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

| ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ | | |
|------------------------|--------|--|
| ADI SOYADI | GÖREVİ | İŞ ADRESİ |
| Maksut SERİM | Başkan | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul |
| Meltem TAYLAN AYDIN | Üye | Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul |

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 |
| Yunus KARAN | Üye | 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 |
| - | 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 | | | |
| | 08/06/2017 (Son Genel Kurul İtibarıyla) | | Son Durum İtibarıyla (03.07.2017) | |
| | TL | % | TL | % |
| Türkiye Varlık Fonu* | 638.825.500 | 51,1060400 | 638.825.500 | 51,1060400 |
| Halka Açık Kısım* | 611.089.724 | 48,8871779 | 611.090.154 | 48,8872123 |
| Diğer** | 84.776 | 0,0067821 | 84.346 | 0,0067477 |
| TOPLAM | 1.250.000.000 | 100,00 | 1.250.000.000 | 100,00 |

(*) 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 81.725 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 "Kaydi 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. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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

| Ortağın Ticaret Unvanı | Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|-----------------------------|---------------------------------|------------|----------------------|--|
| Türkiye Varlık Fonu A.Ş. | 638.825.500 | 51,106040 | Pay Sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir. |

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

YOKTUR.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 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 ve 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, istinaf talebimizin red edilmesi üzerine karar temyiz edilmiştir. 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, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Son finansal tablo tarihinden sonra üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları konularında meydana gelen, ihraççının 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 KKDF 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 başvurulmuş, talep reddedilmiştir. Karar henüz kesinleşmemiştir.

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

Ayrıca 2011 yılı KKDF incelemesi ile ilgili olarak, toplamda 10.084.011,08 TL tutarındaki tahakkuk fişleri düzenlenmiştir.

Yukarıdaki söz konusu açıklamamızda detayı belirtilen KKDF ve Cezai Faiz Tahakkukuna ilişkin vergi dairesi işleminin yürütmesinin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle, Ankara 11. İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. 2011 yılına ilişkin KKDF incelemesi ile ilgili olarak Bankamız lehine yürütmeyi durdurma kararları bulunmakla birlikte, dava süreci devam etmektedir.

*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) ve KAP'da (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 ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankanın amaç ve faaliyetleri esas sözleşmenin 4 üncü maddesinde belirtilmiştir.

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

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

(3) Bankacılık Mevzuatı ve Sermeye 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, Sermeye 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 aldığı 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 aldığı beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moody's.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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