

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'NİN BONO VE/VEYA TAHVİLLERİNİN HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 15.02.2016 TARİH VE 5/155 SAYI İLE ONAYLANAN VE EN SON 06.05.2016 TARİHİNDE GÜNCELLENEREK, www.kap.gov.tr ADRESLİ KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMUNDA YAYIMLANAN İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

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

ESKİ ŞEKİL

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (15 Ekim 2015)

Yerel Para Uzun Dönem	BBB-	1) kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmeye, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
-----------------------	------	---

15 Ekim 2015 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın kredi derecelendirme notlarında herhangi bir değişiklikte bulunmamıştır.

Moody's Derecelendirme Notları (5 Ekim 2015)

HALKBANK'ın uzun vadeli yerel para mevduat notu Baa2 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır.

YENİ ŞEKİL

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (15 Ekim 2015)

Yerel Para Uzun Dönem	BBB-	1) kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmeye, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
-----------------------	------	---

Fitch Türkiye Yerel Para Uzun Dönem Notunu BBB-'ye indirmiş olup ilgili değişiklik derecelendirme kuruluşunun metodoloji değişikliği kapsamında kaynaklanmıştır. Bankamız Yerel Para Uzun Dönem notuda 28 Temmuz 2016 tarihinde bu duruma istinaden güncellenmiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (5 Ekim 2015)

Türkiye'nin kredi notunu düşürmek üzere inceleme alan Moody's, 19 Temmuz 2016'da ülke notuna bağlı olarak, derecelendirdiği ve HALKBANK'ın da içinde yer aldığı 17 Türk bankasını derecelendirme notlarını olası bir not indirimi nedeniyle izlemeye almıştır.

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

ESKİ ŞEKİL

Aralık 2015 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarla göre aktif büyüklüğü 188 milyar TL olup (31.12.2014: 155 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası (*) konumundadır. Aralık 2015'te toplam mevduat tutarı 122 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır (*) (31.12.2014: 104 milyar TL). Aralık 2015'te nakit ve gayrimenkul kredileri içeren toplam kredileri 166 milyar TL düzeyinde (31.12.2014: 133 milyar TL) olup sektörde 6. sırada yer almaktadır. (*) 2014 yılsonunda %96,9 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2015 itibarıyla %102,0'a yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka 31.03.2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 956, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 961 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 34 adet uydü şubeyi içermektedir. Bununla

YENİ ŞEKİL

Mart 2016 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüklüğü 195 milyar TL olup (31.12.2015: 188 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası* konumundadır. Mart 2016'da toplam mevduat tutarı 126 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır (*) (31.12.2015: 122 milyar TL). Mart 2016'da nakit ve gayrimenkul kredileri içeren toplam kredileri 173 milyar TL düzeyinde (31.12.2015: 166 milyar TL) olup sektörde 6. sırada yer almaktadır. 2015 yılsonunda %103,0 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2016 itibarıyla %104,7'ye yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka 15.07.2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 956, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 961 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uydü şubeyi içermektedir. Bununla

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1

birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilcilik bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

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. 31.03.2016 itibarıyla 6 Kurumsal ve 37 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir. Müşterilere nakit ve gayrimakit krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

KOBİ Bankacılığı:

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili yaklaşık 3,6 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 407 binini Halkbank'ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Şubat 2016 Aylık Bülten 24.03.2016 güncellemesi) Şubat döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 39,1'ini KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Şubat 2016-BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %12,7'lik* pazar payı bulunmaktadır.

Yurt çapında toplam 984 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir.

(*) Kaynak: BDDK Şubat 2016 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Bireysel Bankacılık:

Sektörde Mart 2016 dönemi sonu itibarıyla tüketici kredileri ve konut kredileri bakiyesi 290 milyar TL, kredi kullanan toplam kişi sayısı ise 20 milyon 40 bin dir. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Mart 2016 Raporu)

Sektörde tüketici ve konut kredisi kullanan toplam kişi sayısı ile kredi bakiyesi bir önceki üç aylık döneme göre % 2 oranında artmıştır. Bankamızda ise bir önceki üç aylık döneme göre bireysel kredili müşteri adedi yaklaşık %6, kredi bakiyesi ise sektöre paralel olarak %2 artış göstermiştir.

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

birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilcilik 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

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. 11.07.2016 itibarıyla 6 Kurumsal ve 36 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir. Müşterilere nakit ve gayrimakdi krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

(*) Faaliyet gösteren Ticari Şubeler, 11.07.2016 tarihinden itibaren "Pozitif Subesiz Etkisizler" tonu ile Etkisizler Bölge Koordinatörlüğü'ne bağlı olarak "Karnı" Şube grubunda faaliyetlerine devam edecektir.

KOBİ Bankacılığı:

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili yaklaşık 3,7 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 550 binini Halkbank'ın müşterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Mayıs 2016 Aylık Bülten 24.06.2016 güncellemesi) Mayıs döneminde toplam nakdi krediler portföyünün %39,7'sini KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Mayıs 2016 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %13,4'lik* pazar payı bulunmaktadır.

Yurt çapında toplam 988 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir.

(*) Kaynak: BDDK Mayıs 2016 Aylık Bültenine göre hesaplanmıştır.

Bireysel Bankacılık:

Sektörde Mart 2016 dönemi sonu itibarıyla tüketici kredileri ve konut kredileri bakiyesi 290 milyar TL, kredi kullanan toplam kişi sayısı ise 20 milyon 40 bin dir. (Kaynak: TBB Tüketici Kredileri ve Konut Kredileri Mart 2016 Raporu)

Sektörde tüketici ve konut kredisi kullanan toplam kişi sayısı ile kredi bakiyesi bir önceki üç aylık döneme göre % 2 oranında artmıştır. Bankamızda ise bir önceki üç aylık döneme göre bireysel kredili müşteri adedi yaklaşık %6, kredi bakiyesi ise sektöre paralel olarak %2 artış göstermiştir.


Ticaret Sicil No: 270900
Şirket Sicil No: 270900

ESKİ ŞEKİL

Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tabloları göre Banka'nın aktiflerini 2014 yıl sonuna göre % 20,8 oranında artırarak 188 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör % 18,2 oranında büyümüş olup, Aralık 2015 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı % 8,0'dir. (*)

Halkbank Aralık 2015 döneminde nakdi kredilerde %25,2 oranında kredi büyümesi elde ederek 126 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı % 19,7 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı % 8,5'dir. (*)

Aralık 2015'te nakdi ve gayrimakul kredileri içeren toplam kredileri 166 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2014: 133 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı % 8,5'dir ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. (*) 2014 yılsonunda % 96,9 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Aralık 2015 itibarıyla % 103,0 düzeyindedir.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Aralık 2015 döneminde % 17,8 oranında artarak 122 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör % 17,9 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2014 yılsonunda % 9,3 olan mevduat pazar payı Aralık 2015 itibarıyla % 9,2'ye düşmüştür.

Aralık 2015'te BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır.*

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

Yakın Coğrafyada Genişleme

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. Bankamızın 15.10.2015 tarihli genel kurulu itibarıyla 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 ihraçı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirmiştir ve Bankamızın pay oranı %82,47'ye yükselmiştir. Şirket 16 şube, 9 alt şube ve 384 çalışanıyla faaliyet göstermektedir.

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet

ESKİ ŞEKİL

Ana Ortaklık Banka 31.07.2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 954, yurt dışında ise

HALKYATIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YENİ ŞEKİL

Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka'nın aktiflerini 2015 yıl sonuna göre % 4,0 oranında artırarak 195 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör % 2,1 oranında büyümüş olup, Mart 2016 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı % 8,1'dir.

Halkbank Mart 2016 döneminde nakdi kredilerde %4,7 oranında kredi büyümesi elde ederek 132 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı % 1,8 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı % 8,7'dir.

Mart 2016'ta nakdi ve gayrimakul kredileri içeren toplam kredileri 173 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2015: 166 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı % 8,7'dir ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. 2015 yılsonunda % 103,0 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Mart 2016 itibarıyla % 104,7 düzeyindedir.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Mart 2016 döneminde %3,0 oranında artarak 126 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %2,7 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2015 yılsonunda % 9,2 olan mevduat pazar payı Mart 2016 itibarıyla %9,3'e yükselmiştir.

Mart 2016'ta BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 6. sıradadır.*

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

Yakın Coğrafyada Genişleme

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. Bankamızın 15.10.2015 tarihli genel kurulu itibarıyla 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 ihraçı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımını gerçekleştirmiştir ve Bankamızın pay oranı %82,47'ye yükselmiştir. Şirket 18 şube, 9 alt şube ve 384 çalışanıyla faaliyet göstermektedir.

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet

YENİ ŞEKİL

Ana Ortaklık Banka 15.07.2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 956, yurt dışında ise

HALKYATIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 956 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 34 adet uydü şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran'da ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

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

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

Uyvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
10 Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler				

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Sermayesi 183 milyon TL'dir. Banka Yönetim Kurulu'nun 22.07.2014 tarih, 47 sayılı Kararı ile, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermaye yapısında yer alan iştiraklerine ait hisse paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Banka ortaklık pay oranı % 100'e yükselmiştir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

*Banka 09.02.2016 tarihli KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı % 7,11 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. deki pay oranımız % 79,08'e ulaşmıştır. Şirket'in 06.04.2016 tarihli Genel Kurul Kararı gereği şirket sermayesininin 47.000.000 TL artırılarak 790.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, tescil işlemleri devam etmektedir.

4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 961 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uydü 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:

Uyvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağı Ortaklıklar				
10 Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	100	0,00	Tam Konsolidasyon
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler				
24 Yasa İNC	Kaliforniya/ ABD	0,00000001	99,99999	Konsolidasyona Tabii Değil

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

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 hisse paylarının Bankamızca satın alım işlemleri tamamlanmış olup Banka ortaklık pay oranı % 100'e yükselmiştir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Banka 09.02.2016 tarihli KAP açıklaması ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı % 7,11 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. deki pay oranımız % 79,08'e ulaşmıştır. Şirket'in 06.04.2016 tarihli Genel Kurul Kararı gereği şirket sermayesininin 47.000.000 TL artırılarak 790.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, 27.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanmıştır. Şirketin

27.05.2013 tarihli kararı ile Ziraat Grubu'na ait %76 oranındaki hisse paylarını 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 sermayesi 14 milyon TL'ye yükseltilmiştir. 16.04.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 14.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 1.989.574,82 TL'si 2014 yılı karından, 10.425,18 TL'si geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere toplam 2.000.000 TL artırılarak 16.000.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırım sözleşmesi tamamlanmıştır.

Sberbank Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 37.269.000.000 Macar Forinti olup, 31.12.2015 tarihi itibarıyla sermayesi US\$ olarak 128.454.139 US\$ ve Türk Lirası olarak 377.366.327 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, 31.12.2015 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 7.000.600 US\$ ve Türk Lirası olarak 20.453.035 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,47'dir.

Halk Banka A.D. Skopje

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 2.893.690.000 MKD olup, 31.12.2015 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 54.126.050 US\$ ve Türk Lirası olarak 150.199.134 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %98,78'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline gelmiş olup bu tarihten itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Halkbank A.D. Beograd

03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedekli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artımı

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 sermayesi 14 milyon TL'ye ve 16.04.2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ise 16.000.000 TL'e yükseltilmiştir.

21.04.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 16.000.000 TL olan Şirket 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 artırılarak 17.500.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırım sözleşmesi tamamlanmıştır. 21.04.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı gereği Şirket unvanı "Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Sberbank Magyarorszag Zrt.

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 3.727.000.000 Macar Forinti olup, 30.06.2016 tarihi itibarıyla sermayesi US\$ olarak 13.202.304 US\$ ve Türk Lirası olarak 37.956.624 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, 30.06.2016 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 9.821.490 US\$ ve Türk Lirası olarak 28.236.785 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,47'dir.

Halk Banka A.D. Skopje

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 2.893.690.000 MKD olup, 30.06.2016 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 52.293.469 US\$ ve Türk Lirası olarak 150.343.437 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %98,78'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline gelmiş olup bu tarihten itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Halkbank A.D. Beograd

03.11.2015 tarihinde Halkbank A.D. Beograd'da 60.000 adet nominal bedekli imtiyazlı hisse senedi ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artımı

gerçekleştirilmiştir ve bankamız hisse 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 adet C Tipi Visa Inc. hissesi kaydedilmiştir.

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

ESKİ ŞEKİL

2016 yılında küresel büyümeye yönelik endişeler devam etmektedir. Son olarak Dünya Ticaret Örgütü (DİÖ) 2016 yılı küresel ticaret büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmiş Uluslararası Para Fonu (İMF) de küresel büyümeye yönelik endişelerini dile getirmiştir. Diğer taraftan kısa vadede emtia fiyatlarındaki düşüş seviyelere bağlı olarak gelişmiş ülkelerde enflasyonun merkez bankaları hedefinin altında kalacağı tahmin edilmektedir. Bu sebeplere bağlı olarak küresel merkez bankalarının para politikalarının gevşek kalınmaya devam etmesi beklenmektedir.

Son dönemde küresel finansal piyasalarında oluşan oynaklık ve düşüş seyreden enflasyon göstergesi Fed'in faiz artırımı tahminlerini düşürmesine neden olmuştur. Ayrıca Fed'in faiz artırımlarında küresel gelişmeleri de göz önünde bulundurmak suretiyle daha ihtiyatlı davranması beklenmektedir. Diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japonya Merkez Bankası (BOJ) yetkililerinden gelen karışık açıklamalar bu merkez bankaların mevcut durumda gevşek politikalarını daha fazla gevşetme konusunda çekinmeser olduklarını gösteriyor. Ancak enflasyonda beklenen kırılmanınun gerçekleşmemesi halinde ECB ve BOJ'un ek genişletme adımlar atılmıyabilir.

2016 yılında Türkiye ekonomisinin 2015 yılından daha iyi bir performans sergilemesi beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde petrol fiyatlarındaki düşüş, baz etkisi ve TL'deki değer kazanımın fiyatlar üzerindeki geçişkenlik etkisi enflasyondaki düşüşün bir miktar daha devam etmesine imkan verebilir. Cari açığın da petrol fiyatlarındaki gerileme ve Avrupa ekonomisindeki toparlanmanın desteğiyle çözüme eğilimi olduğunu sürdürmesi beklenmektedir. Ancak turizm gelirlerindeki artış cariyatıdaki iyileşmeyi yavaşlatabilir. Mali disiplinin 2016

YENİ ŞEKİL

Birleşik Krallık vatandaşlarının 23 Haziran'da oyladığı referandum ile Avrupa Birliği'nden ayrılmayı kabul etmesinin (Brexit) ardından küresel büyümeye yönelik endişeler artmıştır. Buna bağlı olarak Uluslararası Para Fonu (İMF) 2016 yılı küresel büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmiştir. Brexit'in ardından küresel merkez bankalarının ek genişletme adımlar atacağına yönelik beklentiler oluşmuştur. İngiltere Merkez Bankası'nın (BoE) politika faizinde indirimine gitmesi, Japonya Merkez Bankası'nın (BoJ) mevcut durumda negatif olan politika faizini daha da indirmesi ve Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) vartık alımı programını 2017 yılı Mart ayından daha öte bir tarihte uzatması beklenmektedir.

Brexit, Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırım ihtimalinin azalmasına neden olmuştur. Temmuz FOMC meetinginde FED, faiz artırımının kademeli şekilde yapılacağına dair ifadelerini yineleyen piyasa fiyatlamaları FED'in bu yıl faiz artırımına gidemeceğini işaret etmektedir. İstihdam ve enflasyon verileri başta olmak üzere kısa vadede açıklanacak olan ekonomik verilerin seyri, FED'in para politikası adımlarında belirleyici olacaktır.

Bu yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncül veriler Türkiye'de büyüme görünümünün güçlü ve istikrarlı seyrettiğine işaret etmektedir. Cari işlemler açığının enerji ithalatındaki gerileme ve Avrupa'ya yapılan ihracatın desteğiyle iyileşme eğilimini sürdürmesi beklenmektedir. Ayrıca Rusya ile ilişkilerin normalleşmesine bağlı olarak turizm gelirlerindeki azalışın da yılın ikinci yarısında yavaşlacağı öngörülmektedir. Gıda fiyatlarında beklenen azalışa bağlı olarak yıllık enflasyonun mevcut seviyelerde seyretmesi beklenmektedir. Küresel merkez bankalarından

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

10.2.1 İhraçının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Eski Şekil

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraçta Üstlenmiş Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı (TL)	(%)
Saika HILJAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL		
Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 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 Caddde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçta Üstlenmiş Görevler	Sermaye Payı (TL)	(%)
Saika HILJAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hiyat ve Emeklilik A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-İhtilal		
Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı-07/2015-İhtilal MEB - Eğitim Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı-08/2014-07/2015		

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

(*) 16.11.2015 Tarihli KAP Açıklaması (http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detay.aspx?id=482059) : Bankamız Genel Müdür Yardımcıları Sayın Mustafa SAVAS 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.

Yeni Şekil

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraçta Üstlenmiş Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı (TL)	(%)
Saika HILJAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL		
Doğ. Dr. AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 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 Caddde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçta Üstlenmiş Görevler	Sermaye Payı (TL)	(%)
Saika HILJAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hiyat ve Emeklilik A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04-İhtilal		
Doğ. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul	Başbakanlık Müsteşar Yardımcısı-07/2015-İhtilal		

	M/001 Eğitim - Bakanlık - Genel Müdürlük - 10/2011-04/2014
--	--

	Atatürk - İstanbul	M/001 Eğitim - Bakanlık - Müstefer Yardımcısı - 03/2014-07/2014
		M/001 Eğitim - Bakanlık - Genel Müdürlük - 10/2011-04/2014

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Eski Şekil

Adı Soyadı	Görevi	İç Adresi	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
MURAT UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Başhazne Müdürlüğü Şişli Şubesi - 34176 Anadoluhisari - 35745/ŞİŞLİ		
		Son 5 Yılda Ortalama Dönemde Üstlenildiği Görevler		
		Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı - 2014/04 - Devam		
		Halk Portföy - Yönetimi - A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkanlığı - 2011/02 - 2014/04		
		Halk Finansal Kiralama A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkanlığı - 2011/03/04 - Halen		

Yeni Şekil

Adı Soyadı	Görevi	İç Adresi	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi			
		Son 5 Yılda Ortalama Dönemde Üstlenildiği Görevler		

(**) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Murat UYSAL 09.06.2016 tarihinde Bankamızdan görevinden ayrılmıştır. Hızca ilgili Genel Müdür Yardımcılığı için bir atama gerçekleştirilmmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Sürdürülebilirlik Komitesi

ADI SOYADI	GÖREVİ	SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ	
		GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Başkan	Üye Tanımı
Ömer AÇIKGÖZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	
Ömer Faruk ŞENEL	Üye	Denetç. Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı	
Mehmet Sebahattin BULUT	Üye	Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı	
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Ululararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	
Enal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (Y)	

YENİ ŞEKİL

Sürdürülebilirlik Komitesi

ADI SOYADI	GÖREVİ	SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ	
		GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Başkan	Üye Tanımı
Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	
Ömer Faruk ŞENEL	Üye	Denetç. Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı	
Mehmet Sebahattin BULUT	Üye	Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı	
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Ululararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	
Enal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (Y)	

Selâhaddin SÖLEYMANOĞLU	Öye	Operasyonel İşlemler Genel Müdürlük Yardımcısı
Deniz TEKELİ	Öye	Kredi Politikaları Uygulama Daire Başkanı
Elvan ÖZTABAK	Öye	Finansal Kurumlar ve Yatırımlar İşleri Daire Başkanı
Recep GÜLEÇ	Öye	Ulusal Arası Bankacılık ve Yapılandırılmış Finansman Daire Başkanı
Ergin KAYA	Öye	Şube Operasyonları Daire Başkanı
Yalçın KAYA	Öye	Taahhüt ve Halkla İlişkiler Daire Başkanı
Osman BEKTAŞ	Öye	Destek Hizmetleri Daire Başkanı

Selâhaddin SÖLEYMANOĞLU	Öye	Operasyonel İşlemler Genel Müdürlük Yardımcısı
Elvan ÖZTABAK	Öye	Kredi Politikaları Uygulama Daire Başkanı
Recep GÜLEÇ	Öye	Finansal Kurumlar ve Yatırımlar İşleri Daire Başkanı
Ergin KAYA	Öye	Ulusal Arası Bankacılık ve Yapılandırılmış Finansman Daire Başkanı
Yalçın KAYA	Öye	Şube Operasyonları Daire Başkanı
Osman BEKTAŞ	Öye	Kurumsal İletişim Daire Başkanı
	Öye	Destek Hizmetleri Daire Başkanı

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

ESKİ ŞEKİL

Ortağın Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31/03/2016 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla (08.04.2016)	
	TL	%	TL	%
T.C. Bankacılık Özeleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halkla Açık Kısım*	611.089.036	48,8871229	611.089.036	48,8871229
Diğer**	85.464	0,0068371	85.464	0,0068371
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

(*) T.C. Bankacılık Özeleştirme İdaresi Başkanlığı'nun toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93' lük kısmı halka açıktır.

(**) Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 82.843 TL'si kendi hesaplarında kaydedilirmekte birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımızın, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDOLU'na izlenmeye devam eden ortaklarımızı aittir.

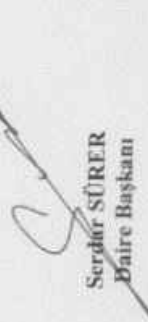
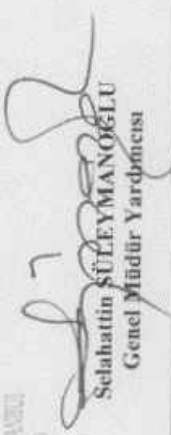
YENİ ŞEKİL


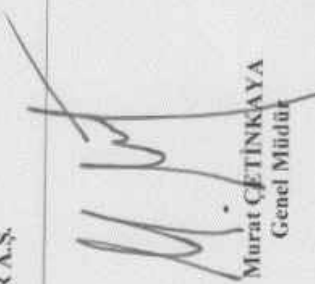
Ortağın Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Ortağın			
	31/03/2016 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla (31.07.2016)	
	TL	%	TL	%
T.C. Bankacılık Özeleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halkla Açık Kısım*	611.089.036	48,8871229	611.089.709	48,8871267
Diğer**	85.464	0,0068371	84.791	0,0067833
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

(*) T.C. Bankacılık Özeleştirme İdaresi Başkanlığı'nun toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93' lük kısmı halka açıktır.

(**) Son durum itibarıyla "Diğer" grubunda yer alan hisselerin 82.170 TL'si kendi hesaplarında kaydedilirmekte birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımızın, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDOLU'na izlenmeye devam eden ortaklarımızı aittir.

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

<p>İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 02/08/2016</p>	<p> Serdar SÜRER Daire Başkanı</p>	<p> Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yardımcısı</p>
---	--	--

<p>Halka Arz Eden Aracı Kurum HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 02/08/2016</p>	<p> Bülent SEZGİN Genel Müdür Yardımcısı</p>	<p> Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür</p>
--	---	--