

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 26.01.2017 tarih ve 4/92 sayılı 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 edilmeksizsin 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

İhraççı bilgi dokümanın onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffüllü anlamına gelmeyeceğ gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraçının 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 ihraçla ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuğa duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımız 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 Kamuya Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

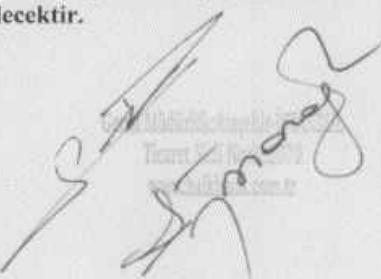
Sermaye Piyasası Kanunu(SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraç araçılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraçının 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, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



27 Ocak 2017

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 beklenileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraçının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörlüden çok daha farklı sonuçlanması yol açabilecektir.



HALKYATRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.



27 Ocak 2017

İÇİNDEKİLER

1.	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	8
2.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER	9
3.	SEÇİLMİŞ FINANSAL 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	33
10.	İDARI YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	33
11.	YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	40
12.	ANA PAY SAHİPLERİ	43
13.	İHRAÇÇININ FINANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	44
14.	DİĞER BİLGİLER	46
15.	ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	47
16.	UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	47
17.	İNCELEMİYE AÇIK BELGELER	48
18.	EKLER	48



HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirketi
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
ESKKK	Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet Kooperatifleri
EUR ya da EURO	Avrupa Birliği üyelerinden 17'sinin kullandığı ortak para birimi
Garagum	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank
Grup	Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıklar, 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



BORSА
İSTANBUL

12.1.2017

Sayı : BIAS-4 1182.

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

SERMAYE PIYASASI KURULUNA (Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı)

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

İlgisi : 06/01/2017 tarihli ve E.740 sayılı yazımız.

İlgide kayıtlı yazınız ile, Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından 6 milyar TL'ye kadar ihrac edilecek borçlanma araçlarının Borsamızın ilgili pazarında işlem gericip görmeyeceği ile izahnamede yer almış gerçeli görülen diğer hususları ilişkin Borsamız görüşünden Kurulumuzu bildirilmesi istenmiştir.

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

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulumuz tarafından izahnameşin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamızla ulaşımının kaydıyla, Yönete'nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruya izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabilecegi,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulumuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuclarının Borsamızla ulaşımının kaydıyla, Yönete'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruğu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabilecegi,

hastınamız Kurulumuzu bildirilmesine, ayrıca Kurulumuzu illetilecek Borsamız görüşünde, "İhrac Borsa İstanbul A.Ş. Görügu, Borsa İstanbul A.Ş.'nin nereceğin onuya döndük herhangi bir izahlitit ya da bağılayıcı olumsuzluk şartıyla, sadece SPK'nın girişi talebine cevap vermek amacıyla sunulmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınmak hazırlanmıştır. İhrac 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,

19 Ocak 2017 1912

Ottoman SARAÇ
Genel Müdür

Halkbank
Türkiye Arıtma Cephesi
Emirgen Süreyya Ünal

HALKYATRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

+90 212 208 21 00
+90 212 208 25 00



27 Ocak 2017

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

20/12/2016

Konu : Banka Tahvil/Bono İhraçları

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

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

İlgide kryth yazınızda, Bankanızın önlümtzdeki dönemde yurtecde 6 milyar TL tutarına kadar TL cinsinden tahvil/bono ihraçları gerçekleştirebilmesini temenni 06.12.2016 tarih ve 40/47 sayılı Bankanız Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlüğünüzün yeklendirildiği belirtilerek Sermaye Piyasası Kuruluşu (SPK) 6 milyar TL'lik yeni bir ihaç tavam başvurusunda bulunulacağı, Bankanız tarafından ihaç edilmiş olan ve tedvülde bulunan bono/tahvil değerlerinin nominal değerleri toplamının, Kurumunuz tarafından Bankaniza tahsis edilmiş bulunan 4.055.027.000 TL'yi aşmaması koşulu ile, önlümtzdeki dönemde yurtecde 6 milyar TL nominal tutarı kadar bono/tahvil ihaçına engel bir husus olup olmadığından SPK'ya iletilemek üzere görüşünüz talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, Bankacılık Dizenleme ve Denetleme Kurulumu (Kurul) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile bu Kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil/bono ihaç yapabilmelerine izin verilmiştir. Ayrıca, söz konusu Karar ile ilgili olarak Türkiye Bankalar Birliği'ni muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımızda; bankalar tarafından sonraki dönemlerde yapılacak Türk Lirası cinsinden tahvil/bono ihaçlarında, ihaç edilecek yeni tahvil/bono tutarı ile daha önce ihaç edilen ve hentiz vadesi dolmayan dolaşmandaki tahvil/bonoların nominal tutarları toplamının Kurumunuz tarafından ilgili bankaya verilen en son tahvil/bono ihaç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumunuzla izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir. Konuya ilişkin olarak SPK'yi muhatap 10.08.2012 tarih ve 16501 sayılı yazımız ile de Kurumunuz tarafından Bankaniza verilen yurtecde Türk Lirası cinsinden en son bono/tahvil ihaç izninde belirtilen tutar olan 4.055.027.000 TL dahilinde kaldığı müddetçe Kurumunuzla izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı hukmunda bilgi verılmıştır.

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

Bu çerçevede, Türkiye Bankalarını Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız kapsamında, yurtecde ihaç edilen yeni ve dolaşmandaki Türk Lirası cinsinden bono/tahvillerinizin nominal tutarları toplamının Kurumunuz tarafından Bankaniza verilen mezkur ihaç limitinizi aşmaması kaydıyla ilhaca bulunulmasında bir sakince bulunmamaktadır.

Bilgi edilmesini ve gereğini rica ederim.

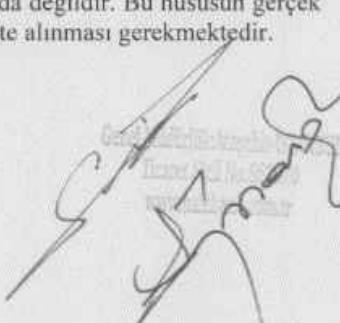
HALKYANIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



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 belirtiliği üzere TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

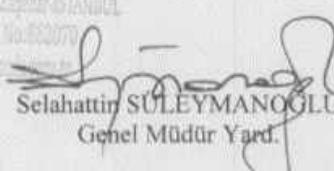


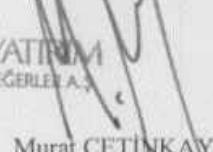
HALKYATIRIM
MENkul DEĞERLERİ AS.



1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımıza 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 Kısim:
 Serdar SÜRER Daire Başkanı  Selahattin SÜLEYMANOGLU Genel Müdür Yard. 20.01.2017	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısim:
 Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.  Murat ÇETINKAYA Genel Müdür 20.01.2017	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



27 Ocak 2017

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 30.06.2016
Aktif Kalemler			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.331.936	23.500.539	24.413.567
Bankalar	1.458.532	2.617.651	946.539
Para Piyasalarından Alacaklar	302.107	53.874	497.742
Menkul Değerler ve Türevler*	9.421.827	11.874.650	13.335.592
Krediler ve Alacaklar	101.831.153	127.219.551	139.515.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	17.869.082	16.904.877	15.996.568
Diğer Aktif Kalemler**	6.139.624	8.830.348	10.108.206
AKTİF TOPLAMI	157.354.261	191.001.490	204.813.621
Pasif Kalemler			
Mevduat	103.654.150	122.504.384	130.557.366
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	184.729	175.673	338.642
Ahman Krediler	14.181.774	22.143.737	20.980.153
Para Piyasalarına Borçlar	8.765.937	8.455.957	11.954.706
Fonlar	1.769.291	1.963.699	2.049.708
Ihraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6.091.394	8.840.560	8.888.915
Diğer Pasif Kalemler***	6.889.578	7.750.806	9.215.119
Özkaynaklar	15.817.408	19.166.674	20.829.012
PASİF TOPLAMI	157.354.261	191.001.490	204.813.621

(*) Söz konusu kalem; "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)" ile "Gerceğe Uygun Değer Farkı Kar-Zarara Yarıştıran Finansal Varlıklar" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(**) Söz konusu kalem; "Faktoring Alacakları", "İştirakler (Net)", "Bağlı Ortaklıklar (Net)", "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)", "Bölümde Kontrol Edilen (İz Ortaklıklar Ortaklıklar (Net)", "Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar", "Maddi Duran Varlıklar (Net)", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)", "Tatnim Amaçlı Gayrimenkuller(Net)", "Vergi Varlığı", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)" ve "Diger Katalfler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(***) Söz konusu kalem; "Müntazif Borçlar", "Diğer Yabancı Kaynaklar", "Faktoring Borçları", "Kiralama İşlemlerinden Borçlar", "Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar", "Karışıklar", "Vergi Borcu", "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve

HALKYURUM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)* ve "Sermaye Benzeri Krediler" kalemlerinin bakiyeleri toplamından olupmaktadır.

Gelir Kalemleri (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Sırf Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2015	Sırf Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2016
Faiz Gelirleri	11.718.970	13.972.712	6.548.559	8.155.418
Faiz Giderleri	6.385.518	8.038.592	3.615.083	4.885.406
Net Faiz Geliri/Gideri	5.333.452	5.934.120	2.933.476	3.270.012
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	949.165	1.093.934	562.231	549.122
Temettü Gelirleri	23.141	6.254	6.169	39.832
Ticari Kâr / Zarar (Net)	77.240	-240.759	-109.249	51.684
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.095.182	1.677.504	1.092.947	1.011.570
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7.478.180	8.471.053	4.485.574	4.922.220
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.229.151	1.376.855	1.119.003	555.451
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.413.481	4.206.319	1.956.673	2.556.946
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.835.548	2.887.879	1.409.898	1.809.823
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	10.343	10.481	6.651	8.095
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.845.891	2.898.360	1.416.549	1.817.918
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-558.588	-570.050	-292.436	-336.627
Net Dönem Kârı/Zararı	2.287.303	2.328.310	1.124.113	1.481.291

Temel Banka Rasyoları	31.12.2014	31.12.2015	30.06.2016
Özkaynak Karlılığı*	%15,7	13,3%	14,9%
Aktif Karlılığı**	%1,5	1,3%	1,5%
Sermaye Yeterlilik Oranı***	%12,73	13,04%	12,83%

(*Özkaynak Karlılığı: Gün Üzerinden Yıllıklardırılmış Net Kâr / Analiz Edilen Son İki Dönem Sonu Özkaynak Ortalaması)

(**)Aktif Karlılığı: Gün Üzerinden Yıllıklardırılmış Net Kâr / 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 ihraçının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı bu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almahıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

4.1. İhraçının 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 gerçek içsel gerekse de çevresel nedenlerden dolayı kredibilitesinin bozulması ve yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesi, Banka'ya


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

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

BANKA Kredi Portföyü (Milyon TL)	31.12.2014		31.12.2015		30.06.2016	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	10.323	125.750	12.239	143.537	12.946	151.412
Taşıt Kredisi	113	6.832	178	6.448	221	6.435
Ihtiyaç	12.370	149.351	12.105	156.180	12.681	159.485

Takip Oranları (%)	31.12.2014		31.12.2015		30.06.2016	
	Banka	Sektör	Banka	Sektör	Banka	Sektör
Konut Kredisi	%60,6	%60,5	%60,5	%60,5	%60,5	%60,5
Taşıt Kredisi	%4,5	%3,2	%2,8	%3,2	%2,3	%3,4
Ihtiyaç	%2,0	%64,0	%2,5	%5,6	%2,5	%5,9

Kaynak: Sektör verileri BDDK Haziran 2016 Aylık Bülteninden (02.11.2016 güncellenesi alınmış olsa, konsolide olmayan veriler kullanılmıştır. Reeskontolar hariç tutulmuştur.

Banka'nın 31.12.2014, 31.12.2015 ve 30.06.2016 tarihleri itibarıyla kredi riskine ilişkin risk ağırlığına göre risk tutarlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	Risk Ağırlıkları 30.06.2016 Konsolide								
	%60	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığna göre risk tutarları	33.513.824	4.054.157	15.604.772	45.317.668	55.493.334	78.151.664	178.007	0	354.409

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2015 Konsolide							
	%60	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığna göre risk tutarları	50.386.042	5.670.530	38.513.873	39.592.255	70.670.655	2.760.173	4.761.423	327.511

Bin TL	Risk Ağırlıkları 31.12.2014 Konsolide							
	%60	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Risk ağırlığna göre risk tutarları	48.376.014	4.336.617	28.337.449	31.140.241	55.241.522	2.451.525	8.451.422	384.795

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. 31.12.2015 tarihi itibarıyle standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %9,70'dir.

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

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



Kur riskine ilişkin bilgiler:

30.06.2016 (Bin TL)	EUR	US\$	Diger YP	Toplam
Toplam Varlıklar	27.040.075	45.404.609	5.083.666	77.528.350
Toplam Yükümlülükler	28.229.706	44.998.537	3.205.651	76.433.894
Net Bilanço Pozisyonu	-1.189.631	406.072	1.878.015	1.094.456
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.413.642	-385.062	-1.578.520	-549.940
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.304.414	4.748.763	1.405.338	8.458.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	890.772	5.133.825	2.983.858	9.008.455
Gayrinakdi Krediler	7.747.286	15.795.229	1.387.367	24.929.882

31.12.2015 (Bin TL)	EUR	US\$	Diger 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\$	Diger 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 Grup'un USD, EURO ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Net Kur Geliri (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	30.06.2015	30.06.2016
US\$	22.380	2.262	7.969	2.101
EUR	35.963	22.917	73	22.401
Diger	14.043	25.362	26.216	29.950
Toplam	72.386	50.541	41.966	54.452

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 getirememeye 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'na onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" çerçevesinde tesis edilen rusyolardan vararlanılmaktadır.

Aktif ve passif kalemlenin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.



30.06.2016 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Toplam Varlıklar	4.883.148	33.052.159	11.602.341	49.440.570	67.590.942	31.411.581	6.832.880	204.813.621
Toplam Yükemintekeler	23.370.879	90.112.208	32.627.655	16.454.014	14.727.546	6.291.951	21.229.368	204.813.621
Likidite Açığı	-18.487.731	-57.060.849	-21.025.314	32.006.556	52.863.396	35.110.630	-1.396.488	0

31.12.2015 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	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	1-3 Ay	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								
Yükümülüükler	25.106.051	63.249.857	23.963.749	15.384.296	9.155.376	3.961.867	16.333.065	157.354.261
Likidite Açıltı	-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 26/12/2015 tarih ve 6143 sayılı Kararı ile birinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları , ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranları ile stok likidite yeterlilik oranının yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve söz konusu oranlar için BDDK'ya raporlama yapılmamasına karar verilmiştir. 05/01/2015 tarihinden itibaren uygulanacak karar sonrası Bankalar likidite yeterliliklerini 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 28 Ağustos 2015 tarih ve 29451 sayılı "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ölçmektedirler. 2015 yılında yabancı para için %40, toplam için ise %60 olarak belirlenen likidite karşılama oranı alt sınırları her yıl %10 artırılacak ve 2019 yılında nihai olarak yabancı para için %80, toplam için %100 olarak uygulanacaktır. Bankanın 31.12.2015 ve 30.06.2016 tarihine ilişkin konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

%	31.12.2015	30.06.2016
Yabancı Para Likidite Karşılama Oranı	160,2	98,06
Toplam Likidite Karşılama Oranı	97,08	74,52

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

% (Sole)	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 tarihli tütbitiyat yasal likidite raporlamaları: "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Düşkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan 1. Vade, 2. Vade ve Stok likidite yeterlilik oranlarıdır.

HALKYATRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

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):

30.06.2016 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	85.103.423	19.233.726	44.969.540	30.545.305	15.207.865	9.753.762	204.813.621
Toplam Yükümlülükler	90.518.125	34.551.062	18.414.176	13.104.778	3.669.331	44.556.149	204.813.621
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	26.555.364	17.440.527	11.538.534	0	55.534.425
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-5.414.702	-15.317.336	0	0	0	-34.802.387	-55.534.425
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	0	865.696	143.771	1.330.417	684.919	1.253.233	4.278.036
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	-580.343	-3.165	-1.356.552	-1.079.114	-1.230.015	-4.249.189
Toplam Pozisyon	-5.414.702	-15.031.983	26.695.970	17.414.392	11.144.339	-34.779.169	28.847

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

HALKYAPIM
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

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 30.06.2016 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	30.06.2016
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 dizenemeleri gereğince Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brut gelir tutarının %15'ının 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 kapsamında menkul kıymetler, türevler ve hisse senetleri için genel piyasa riski, menkul kıymet ve hisse seneti ihracatçıları 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	30.06.2016
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	193.635	297.857	310.896
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	39.666	75.855	71.901
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	62.543
(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	3,465
(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
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	265.729	552.682	448.805
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.321.613	6.908.525	5.610.063

*Kargı 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 Risk Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmemekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

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

30.06.2016 (Milyon TL)

Faiz Bugünkü Değer	6.529	Faiz RMD	91,02
Döviz Bugünkü Değer (Net)	-95,44	Döviz RMD	1,65

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	30.06.2016
RMD / Piyasa Değeri	0,96	0,63	1,42

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 itibarin 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 doğanmalarдан, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

4.2.3. Stratejik Risk:

Yanlışlıca seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişimi tekki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

HALKYATRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

4.2.4. Dīer Risk

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermeyece olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenlemeye 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 izinin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

5. İHRACCI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhracçı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhracatin ticaret ürünləri:

Türkische Halk Bankası A.Ş.

5.1.2 İhracının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sivil 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. İhracının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kurulus Ticaret Sicilini Tescil Tarihi: 26.08.1938; Süresiz

5.1.4. İhraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraçının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları;

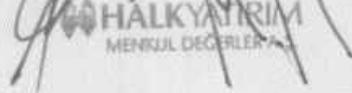
Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Filii Yönetimi Yeri	:	Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL
Internet Adresi	:	http://www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: 216-593 70 70 Faks: 212-340 93 99

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (12 Ekim 2016)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir. Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Yabancı Para Kısa Dönem	F3	
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	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.

27 Ocak 2017



Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ulkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karsılaştırıldığında yüksek ve öngörlübildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülüklerde uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörlülmektedir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	Bankanın kredi kalitesinin iyİ olduğuna işaret etmektedir.
Destek	2	Bankanın yüksek ihtiyatla destek alabileceğini gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	Ulke'nin destek gücü ve ihtiyatını belirtmektedir.

Fitch Ratings'in, Türkiye'nin Ülke İhraççı Temerrüt Notu görünümünü "Durağan" dan "Negatif" e değiştirmesi sonucunda, Bankamız uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden kredi derecelendirme notunun görünümü de "Durağan" dan "Negatif" e değiştirilmiştir. Diğer kredi derecelendirme notlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Moody's Derecelendirme Notları (26 Eylül 2016)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Ba1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekulatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörlülmektedir.
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekulatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörlülmektedir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	ba2	Diş destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekulatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

Moody's, Türkiye'nin kredi notunu 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabılır seviyenin altına indirmiştir. Bu not indirimine istinaden Halkbank'ın da içinde olduğu 17 bankanın kredi derecelendirme notlarını da güncellemiştir.

5.2. Yatırımlar:

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

YOKTUR.

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççayı 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.

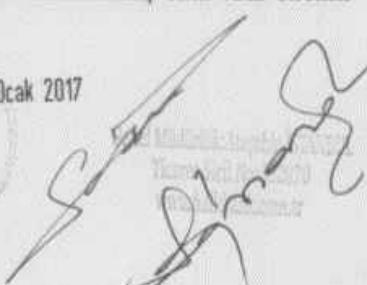
5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR.


HALKYATRIM
MENKUL DEĞERLER AŞ.



27 Ocak 2017



6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

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

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

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

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

Haziran 2016 itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre aktif büyüğlüğü 200 milyar TL olup (31.12.2015: 188 milyar TL) aktif büyüğlüğü bakımından Türkiye'nin 6. büyük bankası konumundadır. Haziran 2016'da toplam mevduat tutarı 130 milyar TL düzeyindedir, toplam mevduat büyüğüğünde 6. sıradadır (31.12.2015: 122 milyar TL). Haziran 2016'da nakit ve gayrinakit kredileri içeren toplam kredileri 182 milyar TL düzeyinde (31.12.2015: 166 milyar TL) olup sektörde 6. sıradadır. 2015 yılsonunda %103,0 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı Haziran 2016 itibarıyla %105,7'ye 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 31.12.2016 tarihi itibarıyle, yurt içinde 959, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 964 şubesи ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uyuşayı 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	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2015	%	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2016	%
Net Faiz Geliri / Gideri	5.333.452	71	5.934.120	70	2.933.476	65	3.270.012	66
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	949.165	13	1.093.934	13	562.231	13	549.122	11
Temettü Gelirleri	23.141	0,3	6.254	0,1	6.169	0	39.832	1
Ticari Kar / Zarar (Net)	77.240	1	-240.759	-3	-109.249	-2	51.684	1
Diger Faaliyet Gelirleri	1.095.182	15	1.677.504	20	1.092.947	24	1.011.570	21
Toplam	7.478.180	100	8.471.053	100	4.485.574	100	4.922.220	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 müsterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır.

31.12.2016 itibarıyle 6 Kurumsal ve 36 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müsteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir.

Müsterilere 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 müsterisi olarak tanımlanmıştır. Halkbank, esnaf-sanatkâr ve KOBİ'lere kredilendirme hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere uzun vadeli işletme ve yatırım kredileri ile farklı sektörlerde yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili yaklaşık 3.8 Milyon KOBİ'nin yaklaşık 570 bini Halkbank'ın müsterisidir. (Kaynak: www.bddk.org.tr Ekim 2016 Aylık Bülten 24.11.2016 güncellemesi) Ekim döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 38,6'sını KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Ekim 2016 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %13,67'lik pazar payı bulunmaktadır.

(*) Kaynak: BDDK Ekim 2016 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 kullanırmaktadır.

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 dağıtıcı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 991 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının %50'si ya da tamamı Nazine Müsteşarlığı'na karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun


HALKYATIRIM
MENÜKUL DEĞERLERİ AS.



20.01.2017
27 Ocak 2017

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 kullanılması 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. Tüketicili 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 tasarılanması, 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 kullanımı ve natamam konut projelerinde konut alıcılarına konut kredisi kullanılması gibi uzmanlık gerektiren bireysel bankacılık faaliyetleri de yürütülmektedir.

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

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

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Haziran 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2015 yıl sonuna göre %6,7 oranında artırarak 200 Milyar TL'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde sektör %5,1 oranında büyümüş olup, Haziran 2016 döneminde Halkbank'ın aktif büyüklük pazar payı %8,1'dir.

Halkbank Haziran 2016 döneminde nakdi kredilerde %9,6 oranında kredi büyümlesi elde ederek 138 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde sektör artışı %5,8 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %8,8'dir.

Haziran 2016'ta nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 182 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2015: 166 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %8,9'dur ve sektörde 6. sırada yer almaktadır. 2015 yılsonunda %103,0 olan mevduatın kredife dönüşüm oranı Haziran 2016 itibarıyla %105,7 düzeyindedir.

Halkbank'ın toplam mevduat hacmi Haziran 2016 döneminde %6,8 oranında artarak 130 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %5,1 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2015 yılsonunda %9,2 olan mevduat pazar payı Haziran 2016 itibarıyla %9,4'e yükselmiştir.

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

(*) www.bddk.org.tr/Haziran/2016/Yillik_Bulleten/02_11_2016_guncellemesi



	2015			Haziran 2016		
	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	187.729	2.357.432	8,0	200.377	2.477.259	8,1
Nakdi Krediler*	125.799	1.484.960	8,5	137.880	1.570.423	8,8
Toplam Mevduat*	122.146	1.320.892	9,2	130.470	1.388.535	9,4

Bireysel Krediler	27.571	401.138	6,9	29.062	415.714	7,0
Konut	12.239	143.537	8,5	12.946	151.412	8,5
Taşıt	178	6.448	2,8	221	6.435	3,4
İhtiyaç	12.105	156.180	7,8	12.681	159.485	8,0
Kredi kartları	3.049	94.973	3,2	3.214	98.382	3,3

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır. www.bddk.org.tr Haziran 2016 Aylık Bülten 02.11.2016 güncelleme

*Reeskontlar dahildir.

Aktif büyüğünde; Haziran 2016 dönem sonu itibarıyla 2015 yılsonuna göre sektörün %5,1'lik gelişimine karşılık Halkbank %6,7'lik büyümeye sağlamıştır.

AKTİF TOPLAM- Milyon TL		2015	Haziran 2016	2015 – Haziran 2016 Fark (%)	Haziran 2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	302.848	321.759	6,2	13,0
2	İş Bankası	275.718	288.282	4,6	11,6
3	Guranti	254.343	261.529	2,8	10,6
4	Akbank	234.809	247.353	5,3	10,0
5	Yapı Kredi	220.369	229.653	4,2	9,3
6	HALKBANK	187.729	200.377	6,7	8,1
7	Vakıfbank	182.947	193.640	5,8	7,8
8	FİNANSBANK	85.727	92.647	8,1	3,7
9	Denizbank	84.221	89.326	6,1	3,6
10	Teb	71.960	77.241	7,3	3,1
SEKTÖR		2.357.432	2.477.259	5,1	

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır. www.bddk.org.tr Haziran 2016 Aylık Bülten 02.11.2016 güncelleme

Halkbank Haziran 2016 yılında sağladığı %10,2'lik gelişimle toplam kredilerini 182 Milyar TL'ye çıkararak sektörde dikkat çekmektedir.



TOPLAM KREDİLER- Milyon TL		2015	Haziran 2016	2015-Haziran 2016 Fark (%)	Haziran 2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	246.229	268.690	9,1	13,1
2	İş Bankası	227.677	233.378	2,5	11,3
3	Garanti	206.396	219.507	6,4	10,7
4	Yapı Kredi	204.315	217.099	6,3	10,6
5	Akbank	174.291	183.335	5,2	8,9
6	HALKBANK	165.580	182.412	10,2	8,9
7	Vakıfbank	156.043	162.896	4,4	7,9
8	Denizbank	74.895	78.929	5,4	3,8
9	Finansbank	66.958	71.582	6,9	3,5
10	Teb	67.308	70.399	4,6	3,4
SEKTÖR		1.943.453	2.057.526	5,9	

Kaynak: Türk Bankacılık Sektöründe bulunan bankaların bağımsız denetim raporları kıyaslanarak oluşturulmuştur. Sıralamalar konsolide olmayan verilere göre yapılmıştır; www.bddk.org.tr Haziran 2016 Aylık Bülten 02.11.2016 güncelleme

*Reeskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde Haziran 2016 döneminde 2015 yılsonuna göre %6,8 oranında büyümüş ve mevduat büyüklüğüne göre ilk 6 banka içerisinde yer almaya devam etmiştir.

TOPLAM MEVDUAT - Milyon TL		2015	Haziran 2016	2015-Haziran 2016 Fark (%)	Haziran 2016 Pazar Payı (%)
1	Ziraat Bankası	186.469	195.608	4,9	14,1
2	İş Bankası	153.802	163.604	6,4	11,8
3	Garanti	140.899	154.718	9,8	11,1
4	Akbank	138.942	140.812	1,3	10,1
5	Yapı Kredi	126.909	134.369	5,9	9,7
6	HALKBANK	122.146	130.470	6,8	9,4
7	Vakıfbank	109.923	114.134	3,8	8,2
8	Finansbank	48.566	53.034	9,2	3,8
9	Denizbank	46.588	50.734	8,9	3,7
10	Teb	44.396	47.095	6,1	3,4
SEKTÖR		1.320.892	1.388.535	-5,1	

*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 Haziran 2016 Aylık Bülten 02.11.2016 güncelleme

HALK YATIRIM
MENÜK DEĞERLERİ S.



27 Ocak 2017

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'in hisselerini satın almıştır. Makedonya'nın ilk üç bankasından biri olmayı hedefleyen Halkbank, bu ülkeydeki 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 itibarıyle aktif büyüğünü; 292,2 bin Euro, şube sayısı 27 ve çalışan sayısı 338 iken Ekim 2016 tarihinde Banka'nın aktifi 539,3 bin Euro gerçeklemiş 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 sürdürden Cacanska Bank'ın satışa sunulan %76,75'lük 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 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 ihracı yoluyla 9.971.075,57 Euro sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir ve Bankamızın pay oranı %82,47'ye yükselmiştir. Şirket 20 şube, 8 alt şube ve 411 çalışlarıyla 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. 2015 yılı Faaliyet Raporu

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



6.3. İhraçının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
- Türkiye Halk Bankası A.Ş. 31 Aralık 2015 ve 30 Haziran 2016 Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları ile 2015 yılı faaliyet raporu
- Sektörde faaliyet gösteren diğer bankalara ait solo bağımsız denetim raporları

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraçının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraçıyla olan ilişkileri ve ihaftının 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. Başkanlığına ait iken, hisseler T.C. Başkanlığı 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. Başkanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait toplam sermayedeki %23,92'lik hisselerin halka arzı, 21.11.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

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 T.C. Başkanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığıdır. (Adres: Ziya Gökalp Cad. No: 80 Kurtuluş/Ankara) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 31.12.2016 tarihi itibarıyle, yurt içinde 959, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 964 şubesini ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uyuştuşunu 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.

Ihraççı grup içerisinde ana ortak olup, bağlı ortaklıklar ve iştirakleri ile aşağıda açıklanan faaliyet alanları kapsamında ticari ilişkilerini devam ettirmektedir. Konu ile ilgili detaylı açıklama 24.02.2016 tarihinde kamu açıklanan 2015 yılı konsolide bağımsız denetim raporunun "ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR" bölümünde yer almaktadır.

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

	İsim	Adres (Şehir/Ulka)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağı Ortaklıklar					
1	Halk Yatırım Merkezli 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


HALKYANRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

5	Halk Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.999994	0.000006	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,99	25,01	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	Tam Konsolidasyon

İştirakler

11	Kobi Girişim Sermaye Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özermeye Yöntemiyle Konsolidasyon
12	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özermeye Yöntemiyle Konsolidasyon
13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kartı Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
15	Turk P & J Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,67	83,33	Özermeye Yöntemiyle Konsolidasyon

Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler

16	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)	Ashgabat/Türkmenistan	1,47	98,53	Konsolidasyona Tabi Değil
17	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,69	98,31	Konsolidasyona Tabi Değil
18	MESBAS-Mersin Seibest Bölge İşletmeleri A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
19	İstanbul Taşcas Ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,99	99,01	Konsolidasyona Tabi Değil
20	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Sberbank Macaristan-Sberbank Magyarország	Budapeşte/Macaristan	1,07	98,93	Konsolidasyona Tabi Değil
22	ALİDİŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil
23	Borsa İstanbul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,0035	99,9965	Konsolidasyona Tabi Değil
24	Visa INC.	Kaliforniya / ABD	0,00000001	99,9999	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 sürdürmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nın 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 aracılık 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 kapsamında 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, koasürlans, reasürlans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nın öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik, alamında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirket'in 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağantüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat

 HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

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 Ortaklıği A.Ş.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklıği A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularla istigal 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 artırımı gidilerek 662.500.000 TL ödenmiş sermayeye ulaşmıştır 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 artırımı giderek ödenmiş sermayesini; 2013 yılı dağıtilabilir dönem karından 24.261.296 - TL tutarında bedelsiz pay dağıtımları işlemi sonrasında 673.638.704,- TL'den 697.900.000,-TL'ye yükselmiştir. 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.

Banka 30.12.2016 tarihli KAP açıklaması^{*} ile, BİST Piyasasında Bankamızca satın alınan hisse pay oranı %7,36 olup, toplamda Halk GYO A.Ş. sermayesindeki pay oranımız %79,07'ye ulaşmıştır. Borsadan geri alım kapsamında alınan 58.178.537,870 adet Halk GYO A.Ş. hissesi ile birlikte Bankamız pay oranı %79,20' den %79,33'e yükselmiştir. Şirket'in 06.04.2016 tarihli Genel Kurul Kararı gereği şirketin ödenmiş sermayesinin 47.000.000 TL artırılarak 790.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup^{**}, 27.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanmıştır. Şirketin ödenmiş sermayesi 790.000.000 TL olup Bankamızın Şirket sermayesinde sahip olduğu paylarının nominal değeri 626.680.504,67 TL' dir.

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

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

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkârların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirket'in



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

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

Bu kapsamda;

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

Şirketlerin yasal kayıtlarında yer alan rayic 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. Başkanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı aracılığıyla yapılmasına karar verilmiş, konuya ilişkin açıklama 22.07.2014 tarihinde Kamuya 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. Başkanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖIB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasına ilişkin 19.01.2015 tarihinde ÖIB tarafından İhale İlanı yapılmıştır. ÖIB 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 itibarıyle yapılan KAP duyurusu ile, Bağlı ortaklıklarımızdan Halk Sigorta A.Ş. ile Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesindeki satış konu Bankamız hisselerinin T.C. Başkanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (ÖIB) tarafından 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri uyarınca blok satış yöntemi ile satılmasma ilişkin alınan İhale kararı, ÖIB tarafından iptal edilmiştir. Söz konusu ihaleye dair herhangi bir karar alma yetkisi, ilgili kanunlar çerçevesinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yetkisi dahilindedir. Sürekle ilgili olarak izahname tarihi itibarıyle 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 konsantrasyonıyla, gerek yurtiçi gereksiz 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 ortaklığını 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 İlçili Kurumun 24.07.2015 tarihli yazısı ile İstanbul ilinde Pendik Şubesi'nin açılışına izin verilmiştir. Ankara Şubesi'nin tescil işlemleri 07.08.2015, İkitelli

HALKYATIRIM
MENÜL DEĞERLEME A.Ş.



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, dağıtım 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 karşılanması üzere toplam 1.500.000 TL arttırlarak 17.500.000 TL'ye çıkarılması kararlaştırılmış ve Şirket'in anılan sermaye artırım 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 Kanunu'na göre hayat dışı sigorta branşlarından münhasırın 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 A.Ş.'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 itibarı 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 Ortaklısı A.Ş.

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nın da iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklısı 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 ihtiyacının 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


HALKYATIRIM
MENKUL DEGERLER A.Ş.



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 ortaklıklarını ve iştirakleri:

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye Türkiye Halk Bankası A.S. 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 Forintı olup, 30.09.2016 tarihi itibarıyle ödenmiş sermayesi US\$ olarak 12.702.700 US\$ ve Türk Lirası olarak 44.586.474-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, 31.12.2016 tarihi itibarıyle ödenmiş sermayesi USD olarak 7.020.057US\$ ve Türk Lirası olarak 24.640.400 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %1,47'dür.

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 Toplantalarında 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 artırımı 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 19 adet olmak üzere toplam 37 şubesи, Sırbistan'da 1 adet temsilciliği ve toplam 461 personeli ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Halkbank A.D. Beograd

Bankaca yapılan müzakereler sonucunda söz konusu bankanın satışa sunulan %76,76'luk 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 Gene-

HALKIYATIRM
MENkul DEĞERLER AS.



27 Ocak 2017

Kurul sonucu ilgili bankanın ismi Halkbank A.D. Beograd olarak değiştirilmiş ve Genel Müdürlük Sirbistan 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 artırımı gerçekleştirılmıştır 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. İhraçının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilendirme durumunda bu husus hakkında bilgi:

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

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

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

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

8.2. İhaçının beklenilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Küresel ekonomideki toparlanma oldukça ilmli bir şekilde devam etmektedir. Buna bağlı olarak küresel merkez bankaları genel olarak piyasa yanlı duruşlarını sürdürmektedir. Son olarak Avrupa Merkez Bankası (ECB) varlık alım programının süresini 2017 yılı Aralık aynası kadar uzatmış, 2017 yılının Nisan ayından başlamak üzere varlık alım tutarını 80 milyar €'dan 60 milyar €'ya düşürmüştür. Ayrıca ECB gerektirdiği takdirde varlık alım süresinin tekrar uzatılacağı ve faizlerin uzun bir süre mevcut düşük seviyelerde tutulacağı şeklinde söyle yönlendirme yapmıştır. Diğer taraftan Avrupa Birliği'nin geleceğine yönelik belirsizliklerde son dönemde artış gözlenmiştir. Brexit'in ardından İtalya'da gerçekleştirilen ve İtalya Başbakanının istifasıyla sonuçlanan ana yasa referandumu da piyasalara olumsuz yansımıştır. 2017 yılında Fransa ve Almanya'da gerçekleştirilecek olan seçimler de gelecek yıl piyasalarda volatilitenin yüksek seyretmesine neden olabilir.

ABD Başkanlık seçimlerinin D. Trump lehine sonuçlanması ardından küresel piyasa oynaklıklarında artış gözlenmiştir. 20 Ocak 2017 itibarıyle ABD Başkanlık koltugu oturacak olan Trump'in kamu harcamalarını artırmayı beklenmektedir. Kamu harcamalarındaki artışın büyümeye ve enflasyonda yukarı yönlü hareket oluşturmaması beklenmektedir. Fed'in enflasyondaki yükselişin önüne geçmek için daha hızlı faiz artıracağına yönelik endişeler son dönemde güzlenmiştir. Ancak mevcut piyasa fiyatlamaları Fed'in 2017 yılında sadece 2 kez faiz artıracağına işaret etmektedir.

Üçüncü seyrekteki davalmanın ardından Türkiye ekonomisinin kademeli olarak toparlanması beklenmektedir. Dördüncü çeyreğe yönelik öncü veriler ekonomik aktivitenin ilmli seyretmeye işaret etmektedir. Cari işlemler açığı son dönemde turizm gelirlerinde gözlenen azalışa bağlı olarak yükselişe geçmiştir. Ancak Rusya ile ilişkilerin normalleşmesiyle bağlı

HALKYATIRIM
MENkul DEĞERLER ALIMI



27 Ocak 2017

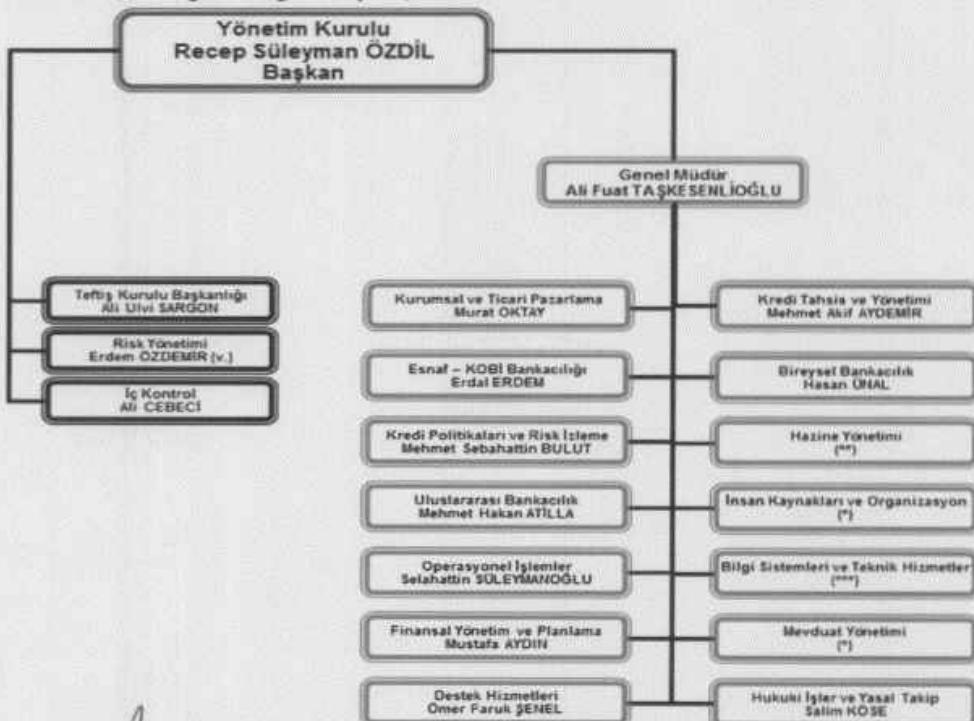
olarak turizm gelirlerinin önmüzdeki dönemde toparlanması beklenmektedir. Gıda komitesinin aldığı tedbirler ve zayıf turizm kaynaklı gıda talebi azalısına bağlı olarak yıllık TÜFE %7 seviyelerine gerilemiştir. Ancak vergi ayarlamaları ve Dolar TL kurundaki yükselişin gecikmeli etkileri enflasyona yönelik yukarı yönlü riskleri artırmıştır. TCMB, küresel volatilitede gözlenen artışa bağlı olarak son toplantıda kısa vadeli faiz oranlarında artırma gitmiştir. 2017 yılında ise faizlerin mevcut düzeyde korunacağı tahmin edilmektedir. Ayrıca 2017 Para ve Kur Politikası sunumunda konuşan TCMB Başkanı Murat Çetinkaya sadeleşme sürecinin önmüzdeki dönemde tamamlanacağı yönünde açıklama yapmıştır. 2016 yılının Ocak-Ekim bütçe gerçekleştirmeleri OVP hedefleriyle uyumlu seyretmektedir. 2017 yılında kamu harcamalarının ekonomiyi desteklemek adına artırılması hedeflense de mali disiplinin korunacağı tahmin edilmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARI 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 Şehap KAÇIOĞLU 26. Dönem Milletvekili Seçiminde Milletvekili olmak üzere seçilmişler nedeniyle Bankamızdaki görevlerinden ayrılmışlardır. Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcıkları 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 gerçekleştirilememiştir.

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

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraçının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yilda İhraçında 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 / 2 YIL	- -
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağimsız Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili -31.03.2014-31.03.2016 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	- -
Ali Fuat TAŞKESENLOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-07.02.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 2 YIL	- -
Cenap AŞÇI	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	- -
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	- -
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	- -
Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-01.04.2014 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	- -
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-31.03.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 3 YIL	- -
Mehmet ALİ GÖKCE	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 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA'dır.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yilda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-Istanbul	TMSF Kurulu 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-Istanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2015/04-Halen

HALK MİTİRİ
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yonetim Kurulu Üyesi ve Genel Mudur	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02-2015/04 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- Halen Halk Banka A.D. Beograd - Yönetim Kurulu Başkanı - 2016/06 - Halen
Cenap AŞÇI	Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Müsteşar- 2015/11-Halen -Gümrükler Genel Müdürlüğü-Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür-2011-2015 -Gümrük ve Ticaret Bakanlığı-Gümrük ve Ticaret Bakanı-63.Hükümet (Geçici Bakanlar Kurulu)
Doç. Dr. Ömer AÇIKGOZ	Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Başbakanlık-Müsteşar Yardımcısı-07/2015- Halen -Millî Eğitim Bakanlığı-Müsteşar Yardımcısı- 04/2014-07/2015 -Millî Eğitim Bakanlığı-Genel Müdür-10/2011- 04/2014
Mehmet AYTEKİN	Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Başbakanlık-Başmuşavır-2015 -İstanbul Şehir Üniversitesi-Genel Sekreter- 2014-2015 -Türk Hava Yolları-Australya-Yeni Zelanda Müdürlü-2004-2014
Yunus KARAN	Bağımsız Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklıği A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05- Halen
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklıği A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-28.03.2012- 12.04.2016 -Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklıği A.Ş.- Yönetim Kurulu Üyesi-2014/04-Halen
Mehmet Ali GÖKCE	Yonetim Kurulu Üyesi	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İstanbul	-Aya Kattım Bankası-Yönetim Kurulu Üyesi 2015/02-2016/04 -RCT Varlık Yatırım A.Ş.-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı-27.08.2012-Halen -TERMIKEL A.Ş.-Genel Müdür-2011/06- 2012/08

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçeda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yonetim Kurulu Üyesi ve Genel Mudur	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No 4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	07.02.2014 taribinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Mudur	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı-2014/02- 2015/04 Halk Sigorta A.Ş.- Yönetim Kurulu	-	-

Ali Fuat
TAŞKESENLİOĞLU
Yonetim Kurulu
Üyesi ve Genel
Mudur

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

				Başkanı- 2015/04- Halen Halk Banka A.D. Beograd – Yönetim Kurulu Başkanı – 2016/06 - Halen	
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetim	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	04.03.2010 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı	Halk Sigorta A.S - Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/04- 2015/10 Halk Faktoring A.S- Yönetim Kurulu Başkanı Vekili-2015/04- Halen Halk Finansal Kiralama A.S - Yönetim Kurulu Başkanı-2012/03- 2015/04 Halk Yatırım Menkul Değerler A.S. – Yönetim Kurulu Üyesi- 2010/05-2012/05	
*	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organızasyon				
**	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi				
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Sebboy 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.S - Yönetim Kurulu Başkan Vekili- 2015/04-Halen	
***	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler				
**	Genel Müdür Yardımcısı Mevduat Yönetimi				

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.

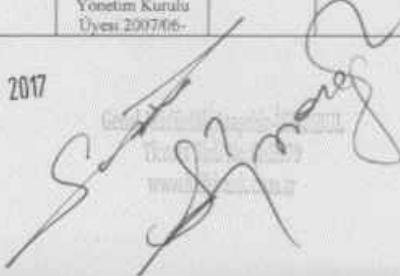


27 Ocak 2017

Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	Halkbank Genel Müdürgü Barbaros Mahalles Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	<p>Bileşim A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı- 2014/09- 2015/02</p> <p>Bileşim A.Ş - Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/04- 2015/08</p> <p>Bileşim A.Ş - Yönetim Kurulu Başkanı- 2015/10- Halen</p> <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. Yöneticiler 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-</p>	
----------------------------	--	--	---	--


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.





				2008/05	
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	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2014/04 – Halen Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi- 2015/06-Halen	
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 Turk 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 Demit-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2016/04- Halen	
Hasan UNAL	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık	Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası İçerenköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi Karamancılık Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir- ISTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09- Devam	
Mehmet Sebahattin BÜLÜT	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları ve Risk İzleme	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir -ISTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2014/09- Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2015/04- 2015/10	
Murat OHTAY	Genel Müdür Yardımcısı	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-ISTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Korumsal ve Ticari	Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu	


HALK KÂRIM
 MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

	Kurumsal ve Ticari Pazarlama		Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı	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	
Omer 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 Başkan - 2016/03-Halen	
Salim KÖSE	Genel Müdür Yardımcısı Hukuk İleti ve Yasal Takip	Halkbank Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İSTANBUL	07.07.2014 tarihinden itibaren Hukuk İleti 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 Başkan-2015/04-Halen Halkbank A.D. Beograd -Yönetim Kurulu Üyesi-2015/06-2016/06	
Ali Ulvi SARGON	Teftiż Kurulu Başkanı	Halkbank Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Birimi İçerenköy Mahallesi Kayisdagi Caddesi Karamancılığı Yolu No:49 Global Plaza D Blok Ataşehir-İSTANBUL	-04.07.2014 tarihinden itibaren Teftiż Kurulu Başkanı -01.08.2005- 03.07.2014 tarihleri arasında Risk Yönetimi Direktörü 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	

(*) 06.11.2015 Tarihli KAP Açıklaması (<http://kap.gov.tr/bildirim-sorguları/bildirim-detayı.aspx?id=482059>) : Bankamız Genel Müdür Yardımcıları Sayın Mustafa SAVAŞ ve Sayın Sahap KAÇIOĞLU, 26. Dönem Milletvekili Seçiminde Milletvekili olarak sazımları nedeniyle Bankamızda görevlerinden ayrılmışlardır. Henüz ilgili Genel Müdür Yardımcılıkları için atamalar gerçekleştirilmemiştir.

HALKYARIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.



27 Ocak 2017

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

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

10.3. Son 5 yılda, ihraçının 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 bes 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 değiştirmeye, 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. İhraçının 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 *	GÖREVI	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 olmaktadır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi; Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, süre hariç Genel Müdürdür aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdüründen oluşur.

Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26'inci maddesinde de belirtildiği üzere, Kredi Komitesi kendi yetki sınırları içinde kalan kredilerle ilgili olarak Yönetim Kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tâsis, vade uzatımı, arttırm, şart değişikliği, faiz indirmek gibi yeniden

YAHALK YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.



27 Ocak 2017

yapıldırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyuşması zorunlu kural ve esasları belirler.

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

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sadık TILTAK	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Ali GÖKCE	Yedek Üye	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 kamuaya açıklanır. Kurumsal Yönetim Komitesi başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

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

ÜYE	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Ali GÖKCE	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Cenap AŞÇI	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa AYDIN	Üye	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Erdal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (V.)
Yusuf 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 kamuaya açıklanır. Komite, icraî 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, asıl 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
Yunus KARAN	Başkan	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir/İSTANBUL
Mehmet AYTEKİN	Üye	Söğütözü Mahallesi 2180 Cadde No:63 Çankaya/ANKARA

Sürdürülebilirlik Komitesi

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

Sürdürülebilirlik Komitesinin Görev ve Yetkileri:

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen "Sürdürülebilirlik Politikası"nın takibini ve uygulanmasını yapar, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine eder ve faaliyetlerinin ekonomik, çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirdir. 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 yönetiminin esas elde edilen verilerin sonuçları analiz eder, Banka içinde ilgili birimlerle paylaşarak alınması gereken tedbirler için önerilerde bulunur, gerekli görülen hallerde kamuoyu aydınlatıcı platformlara raporlama ve/veya açıklama yapar. Sürdürülebilirlik alanında yasal olan/olmayan durumlarda Banka için uygun altyapıyi hazırlar. Borsa İstanbul'da işlem gören halka açık bir Banka olarak, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin yer aldığı BIST Sürdürülebilirlik Endeksinde yer almak ve endekste devamlılığı sağlamak amacıyla gerekli girişimlerde bulunur ve buna yönelik Banka içi düzenlemeleri koordine eder. Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ve eksiklikler ile ilgili olarak Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini bildirir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

ADI SOYADI	GÖREVİ	ÜYE TANIMI
Yahya BAYRAKTAR	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Doç. Dr. Ömer AÇIKGOZ	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Faruk ŞENEL	Üye	Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Sebahattin BULLUT	Üye	Kredi Politikaları ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Hakan ATILLA	Üye	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Erdal ERDEM	Üye	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı (v.)
Selahattin SÜLEYMANOGLU	Üye	Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı
Özgür BOZKURT	Üye	Kredi Politikaları Uygulama Daire Başkanı (v.)

HALKYATRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

Elvan ÖZTABAK	Üye	Finansal Kurumsal ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanı
Recep GÜLEÇ	Üye	Uluslararası 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. İhraçının 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. Ilgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilmektedir:

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

12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

Ortağın Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	31/03/2016 (Son Genel Kurul İtibarıyla)		Son Durum İtibarıyla (31.12.2016)	
	TL	%	TL	%
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,1060400	638.825.500	51,1060400
Halka Açık Kışım*	611.089.036	48,8871229	611.089.714	48,8871771
Diğer**	85.464	0,0068371	84.786	0,0067829
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

(*) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görevlilikte olsa da bu paylarla hırslıkla Banka sermavesinin %48,93'lük kısmını halka açmıştır.

(**) Son durum itibarıyla "Diğer" grubundan yer alan hisselerin 82.165 TL'si kendi hesaplarında kaydileştirilmekte birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçlerin nedeniyle hisseleri MKK nesnesindeki KAYDOTH'a "Kaydi Bütünleyen Ortak Hesabı" izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı hariç olmak üzere toplam sermaye ve oy hakkı içerisinde payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortaklarının birbiriley akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

12.3. Sermayı 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

HALKYANTRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.S.



27 Ocak 2017

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

Ortagın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay/ Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
T.C.Başbakanlık Özelleşme İdareci Başkanlığı	638.825.500	51,106040	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TİK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

YOKTUR.

13. İHRAÇİNİN FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraçının Kurulu 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:

30 Haziran 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
30.06.2016	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

HALKYATRIM
MENÜCÜ DEĞERLERİ A.Ş.



30.06.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

"Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamız sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir."

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 dayağı 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 yüreklükte 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 yansımaktadır."

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

Takipteki krediler hesabında yer alan kredili bir müsterimizin 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 borçlu 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, yasal süreç devam etmektedir.

Rekabet Kurumu Başkanlığı'na, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunu'nun 4'üncü maddesine akyarı 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 tutar. %'ı olan 67,3 milyon TL, yasal süresi içerisinde bağlı bulunduğu Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne ödenmiş olup karara karşı Bankamızca, 13.09.2013 tarihinde Ankara 2. İdare Mahkemesi Başkanlığı nezdinde yürütülmeyi sürdürme istemli olarak iptal davası açılmış olup



27 Ocak 2017

yürütmeyi durdurma talebi reddedilmiştir. Karar hakkında yasal süresi içinde temiz 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 incelemedenmiştir.

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

Son finansal tablo tarihinden sonra üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları konularında meydana gelen, ihraçının 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 15.257.593,81 TL tutarında 31.01.2016 vadeli tahakkuk fişleri düzenlenmiştir*.

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

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

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

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

*İlgili KAP Açıklaması: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim_576427

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler:

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 1.250.000.000.-TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

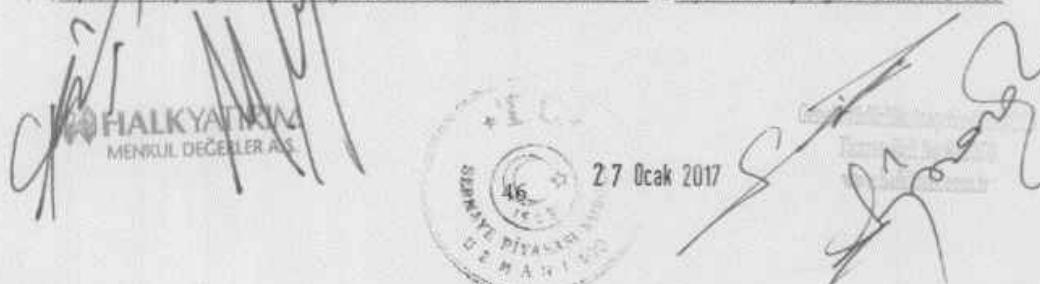
7.500.000.000.-TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

(*)<http://www.halkbank.com.tr/yayinlendi-disikilleri/Channel/Index/30> ve <http://www.halkbank.com.tr/yayinlendi-disikilleri/Channel/Index/29>

(**)<https://www.kap.org.tr/tr/arketibilgileri/ocet/2423-turkiye-halk-bankasi-a-s> ve https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim_270323



14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraçının 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 yürütülmESİdir.

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

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

Ihraççı 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 yanlıltıcı hale


HALKYATIRMA
MENkul DEĞERLER A.S.



27 Ocak 2017

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 ihraçının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.
- b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- c) Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan aracı kuruluşlarla bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moodys.com

17. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler 'Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL adresindeki ihraçının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraçının 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) İhraçının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR.



27 Ocak 2017