

**TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31.03.2016 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI**  
**BİLGİLENDİRME DOKÜMANI**

Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Bankamızın 2015 yılı faaliyet dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı, 31 Mart 2016 Perşembe günü, saat 14:00'te aşağıda yazılı gündemi görüşmek üzere Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 Ataşehir/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük Binası'nda yapılacaktır. Türk Ticaret Kanunu'nun 437 nci maddesi gereğince Bankamızın 2015 yılına ilişkin Finansal Tabloları, Kar Dağıtım Teklif Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ile Gündemde yer alan diğer konulara ilişkin dokümanlar, Genel Müdürlük Binası'nda en geç 9 Mart 2016 Çarşamba gününden itibaren hissedarların tetkikine hazır bulundurulacaktır. Ayrıca, belirtilen doküman ve eklerine, [www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul](http://www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul) ve [www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler](http://www.halkbank.com.tr/Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler) adresinden ulaşılarak internet üzerinden de inceleme yapılabilecektir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanunlara bağlı olarak çıkarılan düzenleme hükümleri uyarınca; hissedarlar Genel Kurul Toplantısı'na, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) tarafından sağlanan ve bir elektronik platform olan "Elektronik Genel Kurul Sistemi" (EGKS) aracılığı ile veya toplantı mahallinde fiziken katılabilirler.

**EGKS Aracılığı ile Genel Kurul Toplantısına Katılım**

Hisselerini kendi adlarına kaydileştirmiş hissedarlarımız, nitelikli elektronik sertifika almış olmaları ve EGKS eğitimlerini tamamlamaları kaydıyla EGKS aracılığıyla kendileri veya temsilcileri aracılığıyla Genel Kurula katılabilirler. Hissedarların EGKS üzerinden Genel Kurula katılımı ilgili detay bilgileri, MKK'nın web sitesinden temin etmeleri mümkündür.

Genel Kurula EGKS aracılığıyla katılacağını belirten hissedarlarımız, Genel Kurula fiziken katılamazlar.

**Genel Kurul Toplantısına Fiziken Katılım**

- 1-) Hissedarımız gerçek kişi ise TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ile,
- 2-) Gerçek kişi hissedarımızın EGKS üzerinden temsilci ataması durumunda temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ile,
- 3-) Gerçek kişi hissedarımızın EGKS üzerinden temsilci atamaması durumunda temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ve ayrıca aşağıda temsil bilgilerinin yer aldığı vekaletname ile,
- 4-) Hissedarımız tüzel kişi ise temsilci, TCKN bilgisini içeren kimlik belgesi ve aşağıdaki vekaletnamede temsilciyi yetkili kılan kişinin/kişilerin tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu/olduklarını gösteren yetki belgesi ile katılabilecektir.

Genel Kurula katılacak temsilcilerin aşağıdaki vekaletname örneğini kullanmaları esas olup vekaletnamelerin noter tasdikli olması veya noter tasdiksiz olacak ise vekalet veren hissedarın noter tasdikli imza sirkülerinin vekaletnameye eklenmesi zorunluluk arz etmektedir. **(Ek-1)**

Vekaletnamede; Őirketin unvanı, ait olduğu genel kurul toplantısının tarihi, vekilin adı, soyadı ve TCKN'si, pay sahibinin pay adedi ile adı, soyadı veya unvanı, TCKN/VKN'si ve imzasının bulunması zorunlu olduğundan bu bilgilerden herhangi biri bulunmayan özel veya genel vekaletnameler geçersizdir.

Saklamacı kuruluŐların, kendi nezdindeki hesaplarında hisseleri bulunan ortaklarımızı temsilen EGKS'den tanımlamaları suretiyle tevdi eden temsilcisi olarak Genel Kurula katılmaları mümkündür. Toplantıya fiziken katılmak üzere söz konusu kuruluŐların, çalıŐanlarını yetkilendirmeleri halinde aşağıda yer alan Vekaletname'nin yanı sıra T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Anonim Őirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik"nin ekinde yer alan Temsil Belgesi ve Talimat Bildirim Formu'nun da getirilmesi gerekmektedir.

Sayın ortaklarımızın bilgi edinmeleri ve belirlenen gün ve saatte toplantıya katılmaları rica olunur.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ő.**  
**YÖNETİM KURULU**

## KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALAR

### 1-) Ortaklık Yapısı

Bankamızın güncel ortaklık ve sermaye yapısı aşağıdaki tabloda yer almakta olup Banka sermayesinde imtiyazlı paya sahip ortak bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. SERMAYE YAPISI		
HİSSEDAR ADI	ÇIKARILMIŞ SERMAYE TUTARI (TL)	SERMAYE KATILIM ORANI (%)
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı*	638.825.500	51,1060400
Halka Açık *	611.091.721	48,8873377
Diğer**	82.779	0,0066223
<b>TOPLAM</b>	<b>1.250.000.000</b>	<b>100,0000000</b>

\* T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,93'lük kısmı halka açıktır.

\*\*"Diğer" grubunda yer alan hisselerin 80.158 TL'si kendi hesaplarında kaydedilmekle birlikte Borsa'da işlem görmeyen hisse sahibi ortaklarımıza, 2.621 TL'si ise devam eden hukuki süreçleri nedeniyle hisseleri MKK nezdindeki KAYDBOH'ta izlenmeye devam eden ortaklarımıza aittir.

### 2-) Bankamız veya Bağlı Ortaklıklarımızın Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişikliklerine İlişkin Bilgi

Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın geçmiş hesap döneminde gerçekleşen faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişikliği bulunmamaktadır.

### 3-) Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Yazılı Talepleri

Dönem içerisinde pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne herhangi bir yazılı talep iletilmemiştir.

## GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 15 inci madde hükmü uyarınca Toplantı Başkanlığı oluşturulacaktır.

2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan "2015 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu", Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve görüşülmesi,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu okunarak ortaklarımızın görüşüne sunulacaktır. **(Ek-2)**

3. 2015 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2015 yılsonu Finansal Tablolarının okunması, görüşülmesi ve onaylanması,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr) ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan 2015 yılına ait Finansal Tablolar okunarak ortaklarımızın görüşü ve onayına sunulacaktır.

4. Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı ile ilgili teklif ettiği 2015 yılı Kar Dağıtım Tablosu'nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması,

Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, internet sitesinde (www.halkbank.com.tr), Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve EGKS'de ortaklarımızın incelemesine sunulan Yönetim Kurulu tarafından teklif edilen Kar Dağıtım Tablosu okunarak ortaklarımızın görüşüne ve onayına sunulacaktır. **(Ek-3)**

5. Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,

Dönem içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın R.Süleyman ÖZDİL atanmış olup yapılan bu atama, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi,

2015 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri hususu, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

7. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,

Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelikleri için seçim yapılacaktır.

8. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,

Banka Esas Sözleşmesi'nin 23 üncü ve 31 inci maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyeleri için ödenecek ücretler belirlenecektir.

9. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2016 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,

Türk Ticaret Kanunu'nun 399 uncu ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 30 uncu maddeleri uyarınca; Bankanın 2016 yılı bağımsız denetim faaliyetleri için Yönetim Kurulu tarafından seçilen Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of KPMG International Cooperative) firması Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10. 2015 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi sunulması,

2015 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilecektir.

**(Ek-4)**

11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda işlem yapabilmelerine izin verilmesi için Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi hususu, Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında giren işlem bulunması halinde Genel Kurul'a söz konusu işlemler hakkında bilgi verilecektir.

## VEKALETNAME

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2016 Perşembe günü, saat 14:00'te Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Ataşehir/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük Binası'nda yapılacak Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtilan ..... 'yi vekil tayin ediyorum.

**VEKİLİN(\*):**

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TCKN/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS Numarası:

(\*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

**A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI**

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için (a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

**1.Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;**

- Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

**Talimatlar:**

Pay sahibi tarafından (c) şikkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalefet şerhini belirtilmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri	Kabul	Red	Muhalefet Şerhi
1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,			
2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan "2015 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu", Bağımsız Denetim Raporu ve Denetim Kurulu Raporu'nun okunması ve görüşülmesi,			
3. 2015 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2015 yılsonu Finansal Tablolarının okunması, görüşülmesi ve onaylanması,			
4. Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı ile ilgili teklif ettiği 2015 yılı Kar Dağıtım Tablosu'nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması,			
5. Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü maddesi uyarınca dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,			
6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi,			
7. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,			

8. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,			
9. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2016 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,			
10. 2015 yılı faaliyet döneminde yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi sunulması,			
11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesi ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6 maddesi kapsamında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,			
12. Dilekler ve Kapanış.			

**2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:**

- Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.
- Vekil bu konularda temsile yetkili değildir.
- Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

**ÖZEL TALİMATLAR:** Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

**B) PAY SAHİBİ AŞAĞIDAKİ SEÇENEKLERDEN BİRİNİ SEÇEREK VEKİLİN TEMSİL ETMESİNİ İSTEDİĞİ PAYLARI BELİRTİR.**

**1. Aşağıda detayı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.**

- Tertip ve serisi:\*
- Numarası/Grubu:\*\*
- Adet-Nominal değeri:
- ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:
- d) Hamiline-Nama yazılı olduğu:\*
- e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:  
\*Kayden izlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.  
\*\*Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

**2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımın tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.**

**PAY SAHİBİNİN(\*):**

Adı Soyadı veya Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(\*Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

İmzası

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU RAPORU

2015 yılında küresel ekonomideki büyüme, genel olarak durağanlığını devam ettirmiştir. ABD ekonomisi toparlanma eğilimi sergilerken Avro Bölgesi ekonomik görünüm açısından kırılganlığını sürdürerek olumsuz bir tablo sergilemiştir. Türkiye ekonomisi ise, küresel ekonomideki dalgalanmalara, yaşanan bölgesel jeopolitik gerginliğe rağmen 2015 yılında büyümesini devam ettirmiştir. Bankacılık sektörü de son yıllardaki güçlü yapısını korumuştur.

Halkbank, 2015 yılında da müşterilerine kaliteli ürün ve hizmet sunmaya devam etmiştir. Kredi kartı markası Paraf ile bireysel bankacılık alanında hizmet çeşitliliğini artırırken, uluslararası güvenilirliği sayesinde yurt dışından temin ettiği kaynakların da etkisi ile özellikle KOBİ'lere verdiği desteği sürdürerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam etmiştir.

Halkbank, 2015 yılında Avrupa ve Amerika bankalarının yanı sıra Orta Doğu bankalarının da yer aldığı 18 ülkeden 37 bankanın katılımıyla 640 milyon avro ve 179 milyon ABD doları tutarlı yeni sendikasyon kredisi protokolünü imzalamış, yurt dışında nominal tutarı 500 milyon ABD doları olan dördüncü tahvil (Eurobond) ihracını gerçekleştirmiştir. Ayrıca, yurt içinde toplam 3,5 milyar TL nominal değerli bono ihracı yapılmıştır.

Halkbank, bölgesel genişleme hedefleri doğrultusunda 2015 yılında Sırbistan'da faaliyet gösteren Cacanska Banka A.D., Cacak'ın %76,76'lık hisselerini satın alarak Halkbank A.D., Beograd ismi ile Balkanlar Bölgesi'ndeki faaliyet alanını genişletmiştir.

Halkbank, 2015 yılında aktiflerini bir önceki yıla göre %20,8 oranında artırarak 155,4 milyar TL'den 187,7 milyar TL'ye yükseltmiştir.

2015 yılsonu itibarıyla kaynaklarının önemli bir bölümünü kredilere yönlendirmiş ve kredilerinin bilanço içindeki payı %67,5 seviyesine ulaşmıştır. KOBİ kredilerini de içeren ticari kredileri 99,7 milyar TL'ye ve bireysel kredileri de 27 milyar TL'ye yükselmiştir. Nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi ise 2015 yılında bir önceki yıla göre %23,8 oranında artarak 134,5 milyar TL'den 166,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2015 yılında menkul kıymetler portföyü bir önceki yıla göre %4,9 oranında artarak 28,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Portföyün bilanço içindeki payı ise %15 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın toplam mevduat hacmi bir önceki yıla göre %17,8 oranında artarak 103,7 milyar TL'den 122,1 milyar TL'ye yükselmiştir. 2015 yılında vadesiz mevduat tutarı 20,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %13,8, ortalama özkaynak kârlılığı %12,9 ve ortalama aktif kârlılığı ise %1,3 olarak gerçekleşmiştir.

Halkbank, 2015 yılsonu kârını bir önceki seneye göre %5 artırarak 2,3 milyar TL'ye yükseltmiş ve böylece sürdürülebilir kârlılığını korumaya devam etmiştir.



Halkbank 2015 yılında 49 yeni şube açarak yurt içi şube sayısını 944'e yükseltmiş ve yılı 17.104 çalışanı ile tamamlamıştır.

Halkbank, 77 yıllık birikimi ile kârlı ve verimli bir faaliyet dönemi geçirerek istikrarlı büyümesini 2015 yılında da sürdürmüştür. Bankamızı bu sonuçlara ulaştıran çalışanlarımıza gösterdikleri özverili çalışmalar için teşekkür eder, Halkbank'ın 2015 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerli ortaklarımız ve temsilcilerinin değerlendirmelerine sunarız.

Saygılarımızla,

Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür

R.Süleyman ÖZDİL  
Yönetim Kurulu Başkanı

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'NİN  
2015 YILI ÇALIŞMA VE HESAP DÖNEMİ HAKKINDAKİ  
DENETİM KURULU RAPORU'DUR**

Denetim Kurulumuz, Banka'nın 2015 yılı faaliyetlerini incelemiş ve aşağıdaki tespitleri yapmıştır.

- Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.500 milyon TL ve çıkarılmış sermayesinin 1.250 milyon TL olduğu, özkaynaklarının 2014 yılsonu itibarıyla 16.536 milyon TL iken %17,5 oranında artarak 2015 yılsonu itibarıyla 19.424 milyon TL olarak gerçekleştiği,
- Bankacılık sektörünün 2014 yılsonu itibarıyla 1.994.329 milyon TL olan aktif büyüklüğünün %18,2 oranında artarak 2015 yılsonu itibarıyla 2.357.522 milyon TL düzeyine ulaştığı, 2014 yılsonu itibarıyla 1.240.708 milyon TL olan kredi hacminin %19,7 oranında artarak 2015 yılsonu itibarıyla 1.484.883 milyon TL'ye yükseldiği, toplam menkul kıymetlerinin ise %9,1 oranında artarak 329.748 milyon TL düzeyinde gerçekleştiği, 2014 yılsonu itibarıyla 1.052.693 milyon TL olan toplam mevduatın %18,3 oranında artarak 2015 yılsonu itibarıyla 1.245.428 milyon TL'ye yükseldiği, takipteki krediler/toplam nakdi krediler oranının %3,1'e yükseldiği,
- Bankacılık sektöründeki bu gelişmelere karşılık; Banka'nın 2015 yılsonu itibarıyla aktif büyüklüğünün bir önceki yıla göre %20,8 oranında artarak 187.729 milyon TL'ye, nakdi kredilerinin %25,2 oranında artarak 124.190 milyon TL'ye yükseldiği, toplam menkul kıymetlerinin %5,5 oranında artarak 25.772 milyon TL düzeyinde gerçekleştiği, toplam mevduatının %17,8 oranında artarak 121.676 milyon TL'ye yükseldiği ve takipteki krediler/toplam nakdi krediler oranının %3,1 düzeyinde gerçekleştiği,
- Banka'nın 2015 yılında 18 ülkeden 37 bankanın katılımıyla 640 milyon avro ve 179 milyon ABD doları tutarlı sendikasyon kredisini yenilediği,
- Banka'nın 2015 yılında yurt içinde toplam 3,5 milyar TL nominal değerli bono ihracı ile yurt dışında nominal tutarı 500 milyon ABD doları olan 6 yıl vadeli sabit faizli dördüncü tahvil (Eurobond) ihracında bulunduğu,
- Aktifin kalitesini belirleyen unsurlardan toplam nakdi krediler/toplam aktifler rasyosunun 2015 yılsonu itibarıyla sektör ortalamasının %63,0 olmasına karşılık Banka rasyosunun %66,2 olarak gerçekleştiği ve 2015 yılında mevduatın krediye dönüşüm oranının %112,4 olan sektör ortalamasına karşılık Banka rasyosunun %102,1 düzeyinde gerçekleştiği, Banka'nın ülkemizin büyümesinin sürükleyici gücü olan KOBİ'lerimizin finansmanına yönelik kredi hacmini 2014 yılına kıyasla %23,3 artırdığı,
- Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunun BDDK tarafından belirlenen yasal sınırların üzerinde olduğu ve 2015 yılsonu itibarıyla %15,6 düzeyinde gerçekleşen sermaye yeterlilik rasyosu sektör ortalamasına karşılık Banka sermaye yeterlilik rasyosunun %13,8 olarak gerçekleştiği, yine 2015 yılsonu itibarıyla %10,5 düzeyinde gerçekleşen

öz kaynak karlılığı sektör ortalamasına karşılık Banka öz kaynak karlılığının %12,9 düzeyinde gerçekleştiği, net dönem kârının bir önceki yıla göre %5 oranında artarak 2015 yılsonunda 2.315 milyon TL'ye yükseldiği,

- İlgili tüm mevzuat hükümleri uyarınca Bankaca tutulması zorunlu defter ve kayıtların, kanun icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu, kayıtların ve tevsik edici belgelerin düzenli şekilde muhafaza edildiği, muhasebe ve raporlama sistemlerinin usulüne uygun ve verimli bir şekilde işletildiği,
- Banka'nın yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan yönetim kurulu karar defterine işlendiği,
- Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin gerek merkezde gerek yerinde yapılan denetimlerle usulüne uygun ve etkin bir şekilde işletildiği,
- 2015 yılında 49 yeni şube açarak Banka'nın büyüme faaliyetlerine devam ettiği, toplam yurt içi şube sayısının 944'e yükseldiği,
- 2015 yılında emekli olan ve sair nedenlerle olmak üzere toplam 942 kişinin Banka'dan ayrıldığı, Banka'nın insan kaynağı ihtiyacını gidermek amacıyla 732 yeni personel aldığı ve toplam çalışan sayısının 17.104 olarak gerçekleştiği, personel giderlerinin toplam gelirler içindeki payı 2014 yılında %18,1 iken 2015 yılında %19,9 olarak gerçekleştiği,
- 2015 yılında sektörde %84,3 olan yüksek öğretim mezunu çalışan oranının Banka'da bir önceki yıla göre 50 baz puan artarak %82,7'ye ulaştığı,
- Banka personelinin sınıf içi ve uzaktan öğrenme yöntemi ile katıldığı eğitimlerle ilgili olarak toplam kişi/gün oranının 2015 yılında 12,84'e yükseldiği ve 16.782 kişinin eğitimlere katıldığı,
- Yıl içerisinde Bankanın, Sürdürülebilirlik Komitesi'ni oluşturduğu, Komite'nin faaliyetlerine başladığı, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne dahil olmak için çalışmaların yürütüldüğü ve bu kapsamda Bankanın mevcut Etik İlkeleri ile Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın sürdürülebilirlik endeksi kriterlerine ve uluslararası normlara uygun hale getirildiği,

anlaşmıştır.

Sonuç olarak; Banka Esas Sözleşmesi'nin 31 inci maddesi uyarınca düzenlediğimiz Denetim Kurulu Raporu'nu Genel Kurul'un bilgilerine arz ederiz.

İstanbul,  
01/03/2016

Saygılarımızla,

Ali ARSLAN  
Denetim Kurulu Üyesi

Faruk ÖZÇELİK  
Denetim Kurulu Üyesi

\*Reeskont hariç rakamlar belirtilmiştir.

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### *Şartlı Görüşün Dayanağı*

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.

### *Görüş*

Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide olmayan 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.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM  
*Sorumlu Denetçi*

24 Şubat 2016  
İstanbul, Türkiye

T.Halk Bankası A.Ş. 2015 Yılı Kar Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş / Çıkarılmış Sermaye	1.250.000.000,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	1.335.865.055,86
Esas Sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara göre (KGK ve BDDK Muhasebe Standartlarına göre)
3.	Dönem Karı	2.855.642.834,48
4.	Vergiler (-)	540.330.322,64
5.	Net Dönem Karı (=)	2.315.312.511,84
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	115.765.625,59
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	2.199.546.886,25
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Karı	
11.	Ortaklara Birinci Kar Payı	62.500.000,00
	Nakit	62.500.000,00
	Bedelsiz	0
	Toplam	62.500.000,00
12.	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0
13.	Dağıtılan Diğer Kar Payı*	138.241.403,00
	Yönetim Kurulu Üyelerine	138.241.403,00
	Çalışanlara	
	Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0
15.	Ortaklara İkinci Kar Payı	169.031.251,18
16.	Genel Kanuni Yedek Akçe**	30.727.265,42
17.	Statü Yedekleri	0
18.	Özel Yedekler	0
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.937.288.369,65
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0

\* Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesine ve Banka personeline dağıtılacak kar payı, 2015 yılı karı içerisinde, karşılık ayrılmak suretiyle dahil edildiğinden kar payı dağıtımına konu edilmemiş, yalnızca tabloda bilgi olarak gösterilmiştir.

\*\* TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı uyarınca Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesine ve Banka personeline dağıtılacak kar payı, Genel Kurul kararıyla, ilgili dönemde gider yazılmak suretiyle ayrılan karşılıktan ödenecek olup Genel Kanuni Yedek Akçe hesaplamasına dahil edilmiştir.

#### KAR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KAR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA ISABET EDEN KAR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORAN (%)
BRÜT	-	231.531.251,18	-	10,53	0,185225000944	18,5225000944
NET	-	196.801.563,50	-	8,95	0,1574412508024	15,74412508024

\* Tam mükellef kurumlara yapılan nakit kar payı ödemeleri üzerinden %15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

<b>2015 YILI YARDIM VE BAĞIŞLAR</b>	
Çeşitli Kurum ve Kuruluşlara Başta Bilgisayar Olmak Üzere Yapılan Demirbaş Bağışları ve Diğer Yardımlar	91.045,33
Çınar İlçe Milli Eğitim Müdürlüğü'ne Yapılan Yardım ve Bağış	50.000,00
Gölcük Sosyal Yardımlaşma ve Dayanışma Vakfı'na Yapılan Yardım ve Bağış	30.000,00
<b>TOPLAM</b>	<b>171.045,33</b>