

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 27/09/2018 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000.-TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000.-TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 01/10/2018 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklik metni ve sermaye piyasası aracı notu 11/06/2019 tarihinde, ortaklığımızın www.halkbank.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.




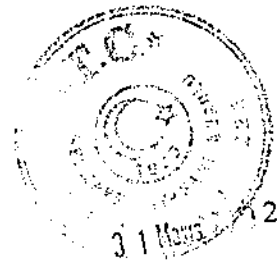
Genel Müdür
Sermaye Piyasası İşleri Genel Müdürlüğü
T.C. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
İzahnameyi Onaylayan

Halk Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
4. RİSK FAKTÖRLERİ	15
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	16

 Emrah Kılıcı

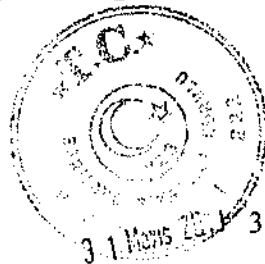



HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

ABD	Amerika Birleşik Devletleri
A.Ş.	Anonim Şirketi
Banka, İhraççı, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
FED	Federal Reserve
Halk Yatırım	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)
KKDF	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TÜFE	Tüketici Fiyat Endeksi
YK	Yönetim Kurulu

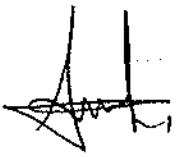
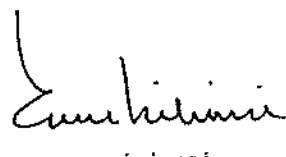
[Handwritten Signature]

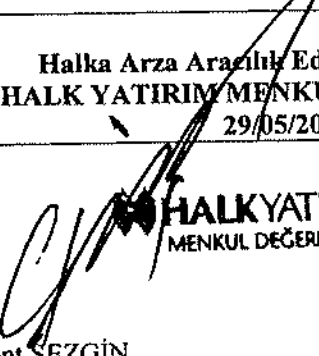
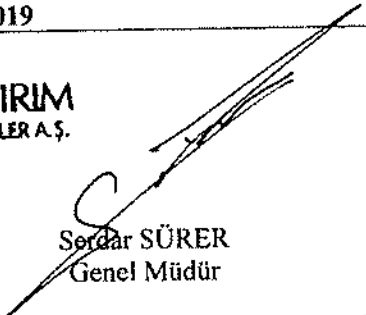


[Handwritten Signature]
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 29/05/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ali ŞÖNER Daire Başkanı	ÖZETİN TAMAMI
 Erkan KİLİMCİ Genel Müdür Yardımcısı	

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 29/05/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bülent SEZGİN Genel Müdür Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI
 Serdar SÜRER Genel Müdür	

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statü	: Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	: T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	: Türkiye
Fiili Yönetim Yeri	: Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul
İnternet Adresi	: www.halkbank.com.tr

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Dünya ekonomisinin önde gelen ülkeleri arasındaki ticaret münasebetlerine yönelik gelişmeler küresel büyümede aşağı yönlü riskler barındırmaktadır. 2019 yılbaşından bu yana devam eden ABD-Çin ticaret müzakerelerinin başarısızlıkla sonuçlanması küresel ekonomide aşağı yönlü riskleri artırmaktadır. Ayrıca ABD'nin Çin'den ithal edilen ürünlere uyguladığı gümrük vergisini artırması ve buna karşılık Çin'in misillemede bulunması iki büyük ekonomi arasında devam eden ticaret savaşlarının büyüyebileceğine işaret ediyor. Öte yandan ABD'nin otomobil aksamlarına yönelik ithalata uygulanması beklenen gümrük vergisini 6 aylığına erteleyebileceği spekülasyonları ABD'nin Çin üzerindeki baskısını artırabileceğini ima ediyor. Zira otomotiv sektöründe yapılan ithalatın büyük kısmı Avrupa'dan gerçekleştirilmektedir. Sonuç olarak IMF, Dünya Bankası başta olmak üzere uluslararası finans kuruluşları büyümeye yönelik tahminlerini aşağı yönlü revize etmiştir.

OECD'nin konjonktürel endeksi başta olmak üzere diğer kurumların cari durum değerlendirme (nowcasting) göstergeleri Türkiye ekonomisinde dipten dönüş formasyonunu teyit etmektedir. Geçen sene yaz aylarında TL'de gözlenen oynaklığın ardından %30'lu seviyelere yaklaşan TÜFE bu yıl Nisan ayı itibarıyla %20 seviyesinin altına gerilemiştir. Özellikle yılın ikinci yarısında gerçekleşmesi beklenen baz etkisiyle enflasyonun gerilemeye devam etmesi beklenmektedir. Son Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında Enflasyon Hedeflemesi Rejimine gönderme yapan TCMB'nin enflasyon patikasındaki geri çekilmeye uyumlu olarak faiz indirimine başlaması beklenmektedir. Öte yandan Türkiye ekonomisi Yeni Ekonomi Programı (YEP) ile uyumlu olarak tüketimden üretime doğru bir dönüşüm içerisine girmiştir. Böylece kurun getirdiği rekabetçi seviyelerin de desteğiyle ihracatta artış gözlenmiş ithalat ise zayıflayan iç talebin desteğiyle azalmıştır. Sonuç olarak cari işlemler dengesi yıllıklandırılmış olarak yaklaşık 1 yıllık süreçte 58 milyar Dolar seviyelerinden 13 milyar Dolar düzeyine gerilemiştir. Önümüzdeki aylarda rekor düzeyde gerçekleşmesi beklenen turizm sezonunun da desteğiyle cari dengedeki iyileşme eğiliminin sürmesi beklenmektedir. Bütçe açığı ise ekonomiyi desteklemek adına son dönemde bir miktar artmakla birlikte muadil ülkeler ile karşılaştırıldığında yönetilebilir seviyede bulunmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

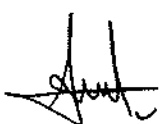
2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Türkiye Halk Bankası A.Ş. paylarının yarısından fazlasının Türkiye Varlık Fonu A.Ş.'ye ait olduğu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine tabi olarak faaliyet gösteren bir kurumdur. Banka, BDDK ve kamu denetim komitelerinin yanı sıra halka açık (%48,9 açıklık oranı ile) olduğu için ayrıca SPK denetimine de tabidir.

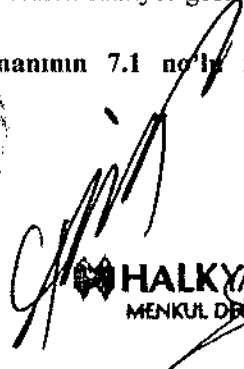

Ana Ortaklık Banka 08.05.2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 989, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 995 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 45 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır. Banka'nın ayrıca farklı finansal iş kollarında faaliyet gösteren 10 adet bağlı ortaklığı ve 5 adet iştiraki bulunmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri
YOKTUR.

 Emekçin





HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından, 31 Aralık 2016 hesap dönemi 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 Ortak	Baş Görüş	
30.06.2018	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş	3
31.12.2017	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Olumlu	0
31.12.2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper Güvenç	Olumlu	6
				2

30.06.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

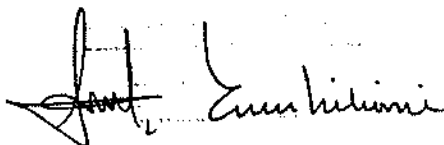
Şartlı Sonucun Dayanakları

- 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 107.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 107.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 17.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 90.000 Bin TL daha fazla olacaktı.
- Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla değeri 18.194.600 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar 2.065.277 Bin TL daha düşük olacaktı. Ayrıca, bu sınıflama yapılmamış olsaydı sermaye yeterliliği oranı da daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Husus

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Bankanın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte



anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup dava ile ilgili hukuki süreç henüz sonuçlanmamıştır. Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD’de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir. Söz konusu davadan ayrık olarak ABD’li yetkili kurumlar tarafından Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka’ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Grup’un ekli konsolide finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 (TMS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

31.12.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

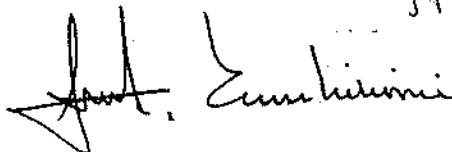
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.2 no’lu maddelerinde yer almaktadır.

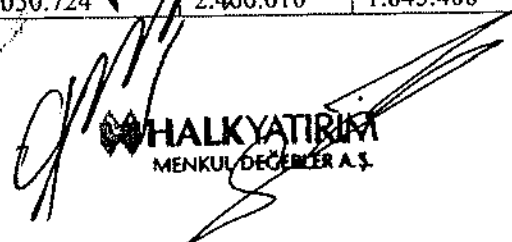
7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçlar

Son finansal tablo tarihinden itibaren HALKBANK’ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

Seçilmiş Bilanço Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.06.2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30.211.966	36.681.377	34.006.353
Krediler ve Alacaklar	159.323.159	205.552.595	244.129.699
Mevduatlar	150.398.877	193.270.621	221.934.934
Özkaynaklar	21.369.520	25.528.689	28.621.174

Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.06.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.06.2018
Net Dönem Kârı/Zararı	2.539.456	4.050.724	2.466.610	1.845.408




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

30 Haziran 2018, 31 Aralık 2017, 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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 09.08.2018, 14.02.2018, 03.08.2017 ve 13.02.2017 tarihlerinde KAP'da yayımlanarak kamuya duyurulmuştur. (kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/701964>)
<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2423-turkiye-halk-bankasi-a-s>
<http://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=1002>

Bankamızın 31.03.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu 13.05.2019 tarihinde KAP'ta yayımlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/763623>)

Bankamızın 31.12.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 14.02.2019 tarihinde KAP'ta yayımlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/739935>)

Son finansal tablo tarihlerinden itibaren Halkbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (27 Mart 2019)

Yabancı Para Uzun Dönem	B+	Yüksek ölçüde spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Yükümlülükleri yerine getirme kapasitesi sınırlanmış olsa da sürdürülmektedir ancak önemli ölçüde temerrüt riski mevcuttur.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB	Spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde TL yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AA(tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Finansal Kapasite Notu	b+	Bankanın finansal kapasitesinin zayıf görünüşüne işaret etmektedir.
Destek	4	Bankanın destek alma olasılığının sınırlandığını gösterir.

[Handwritten signature]

Destek Derecelendirme Tabanı	B+	İhtiyaç halinde, Bankanın Devlet Yönetiminden alacağı destek ihtimalini ifade eder.
-------------------------------------	----	---

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Mart 2019 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+", Destek Derecelendirme Tabanı Notunu "B+", Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil Notunu "B+" olarak teyit etmiştir. Ayrıca Kuruluş "b+" olan Bankamız Finansal Kapasite Notunu teyit ederek "Negatif İzleme" statüsünden çıkarmıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750571>

<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

<https://www.fitchratings.com/site/pr/10067641>

Moody's Derecelendirme Notları (28 Ağustos 2018)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülâtif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
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	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülâtif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	Caal	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülâtif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu "Ba3" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir Türkiye'nin not indirimi sonrasında 28 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'deki 20 finansal kurumun kredi notlarını ve görünümelerini güncellemiştir. Bu doğrultuda, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil, Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiş ve not görünümelerini "Negatif" olarak belirlemiştir. Bankamızın Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) "B3" seviyesinden "Caal" seviyesine düşürülmüştür. .

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705708>

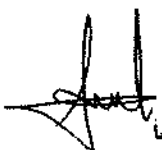
<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

https://www.moody's.com/research/Moodys-downgrades-20-financial-institutions-in-Turkey--PR_388052

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

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

 E. K. Kılıç

10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

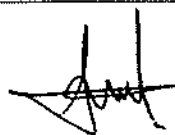
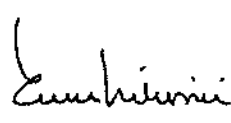
Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	638.825.500	51,10600	Pay Sahipliği

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (27 Mart 2019)

Yabancı Para Uzun Dönem	B+	Yüksek ölçüde spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Yükümlülükleri yerine getirme kapasitesi sınırlanmış olsa da sürdürülmektedir ancak önemli ölçüde temerrüt riski mevcuttur.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB	Spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde TL yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AA(tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Finansal Kapasite Notu	b+	Bankanın finansal kapasitesinin zayıf görünüşüne işaret etmektedir.
Destek	4	Bankanın destek alma olasılığının sınırlandığını gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	B+	İhtiyaç halinde, Bankanın Devlet Yönetiminden alacağı destek ihtimalini ifade eder.

 
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Mart 2019 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+", Destek Derecelendirme Tabanı Notunu "B+", Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil Notunu "B+" olarak teyit etmiştir. Ayrıca Kuruluş "b+" olan Bankamız Finansal Kapasite Notunu teyit ederek "Negatif İzleme" statüsünden çıkarmıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750571>

<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

<https://www.fitchratings.com/site/pr/10067641>

Moody's Derecelendirme Notları (28 Ağustos 2018)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
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	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	Caa1	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu "Ba3" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir. Türkiye'nin not indirimi sonrasında 28 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'deki 20 finansal kurumun kredi notlarını ve görünümünü güncelleştirilmiştir. Bu doğrultuda, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil, Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir. Bankamızın Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) "B3" seviyesinden "Caa1" seviyesine düşürülmüştür. <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705708>

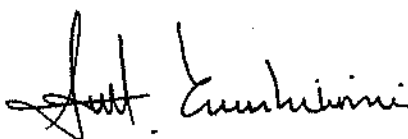
<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

https://www.moodys.com/research/Moodys-downgrades-20-financial-institutions-in-Turkey--PR_388052

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

13. Garanti hükümleri
YOKTUR.

14. Garantör hakkındaki bilgiler



11


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Emin ÖZCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından, 31 Aralık 2016 hesap dönemi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Unvanı	: DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	: Hasan Kılıç
Adresi	: Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34398 Sarıyer - İstanbul

Bankamızın 31.03.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu 13.05.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/763623>)

Bankamızın 31.12.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 14.02.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/739935>)

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Bankamız tarafından 500.000.000.-TL nominal değerli ve 182 gün vadeli borçlanma aracı (kuponlu finansman bonosu) ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000.-TL'ye kadar artırılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi



[Handwritten signature]

HALK
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yoktur.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları

Kuponlu finansman bonosu yatırımcıları, ihracı gerçekleştirilen BANKA'nın alacaklısı konumunda olup BANKA aktifleri üzerinden alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildir. Bono kuponlu olarak ihraç edilecek olup yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar

a) Nominal faiz oranı

Talep toplama süresinin son günü olan 19.06.2019 tarihinde faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.7 ve 4.11'de belirtilen şekilde yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı

Talep toplamanın son günü olan 19 Haziran 2019 tarihini takip eden iş günü (20 Haziran 2019) faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup ertesi iş günü (21 Haziran 2019) borçlanma aracı halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır.

182 gün vadeli kuponlu finansman bonosuna ilişkin,

Vade Başlangıç Tarihi	21 Haziran 2019
Vade Sonu Tarihi	20 Aralık 2019

c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri

182 gün vadeli kuponlu finansman bonosuna ilişkin,

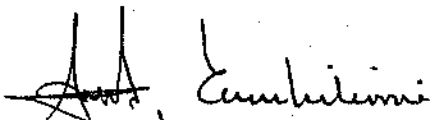
Vade Başlangıç Tarihi	21 Haziran 2019
1. Kupon Ödeme Tarihi	20 Eylül 2019
2. Kupon Ödeme Tarihi	20 Aralık 2019
Vade Sonu Tarihi	20 Aralık 2019

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

İşbu sermaye piyasası aracı notunda belirtildiği üzere, vade başında yatırımcılara Halkbank tarafından taahhüt edilen getiri oranı yıllık basit %23,00 olarak; bononun vade sonu (20.12.2019) ile vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri Referans Endeksleri'nin ("Endeks") (<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler>) artış oranı üzerine eklenecek olan ek getiri oranı ise yıllık basit %4,50 / 182 günlük dönemsel %2,2438 olarak belirlenmiştir.

1. kupon ödeme tarihinde (20.09.2019) taahhüt edilen getiri oranı olan yıllık %23,00 basit oran üzerinden hesaplanan (91 günlük Kupon oranı %5,7342) kupon ödemesi gerçekleştirilir.)

Vade sonunda, taahhüt edilen getiri oranı olan yıllık basit %23,00'ün 182 günlük dönemsel karşılığı ile vade sonu (20.12.2019)-vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki "Endeks" in artış oranı üzerine eklenen ek getiriyle (yıllık basit %4,50 / 182 günlük dönemsel %2,2438) belirlenen oran ("yeni getiri oranı") karşılaştırılır.



“Yeni getiri oranı” “taahhüt edilen getiri oranı”nın 182 günlük karşılığında yüksekse vade sonunda, aradaki fark kadar ek getiri ödemesi kuponlu bononun tüm vadesi için hesaplanarak son kupon ödemesine ek olarak yatırımcı hesaplarına aktarılır.

e) **Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı**

İhraç edilecek olan 182 gün vadeli kuponlu finansman bonosuna sabit bir getiri taahhüdü verilecektir. Halkbank tarafından vade başında yatırımcılara taahhüt edilen yıllık basit getiri oranı %23,00 olarak belirlenmiştir.

Taahhüt edilen basit faiz oranından 1.kupon oranına baz teşkil edecek olan faiz oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır. (Yeni getiri oranı, taahhüt edilen getiri oranının 182 günlük karşılığında düşükse 2.kupon oranı için de aynı hesaplama yapılacaktır.)

Kuponlu Finansman Bonosu Faiz Oranı (Basit)	KBB
Kupon Dönemindeki Gün Sayısı	TK
1.Kupon Oranı	KBO

$$KBO=KBB*TK/365$$

Taahhüt edilen basit faiz oranının 182 günlük karşılığı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Kuponlu Finansman Bonosu Faiz Oranının 182 Günlük Karşılığı	DKBB
---	------

$$DKBB= ((KBB*TK/365)+1)^{(182/TK)}-1$$

Vade sonunda; taahhüt edilen getiri oranı olan yıllık basit %23,00'ün 182 günlük dönemsel karşılığı ile vade sonu (20.12.2019) ile vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri Referans Endeksleri'nin (<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler>) getiri oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır:

<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler> adresinden “TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri” başlığının altında yer alan “Referans Endeksler” dosyası açılır ve ilgili dosyadan 20.12.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri ile 21.06.2019 tarihli endeks değerleri tespit edilir.

20.12.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri	REF2
21.06.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri	REF1
TÜFE Endeksi Getiri Oranı	TGO

$$TGO= REF2/REF1-1$$

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.11 no'lu maddesinde yer almaktadır.


f) **Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi**

6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono ve/veya tahvil sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel Kurul'da oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

g) **Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi**

YOKTUR.

3.6. **Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri**



Halka arz edilen bonoların satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır. Bonoların halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren belirtilen pazarda işlem görmesi beklenmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

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.

Kur Riski: Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

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 getirememesi riskini ifade eder.

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.

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.

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.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İtibar Riski: İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kayıpları ifade etmektedir.

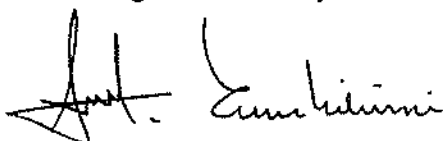
İş Riski: Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Stratejik Risk: Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

Diğer Risk: Banka 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

Ödememe Riski: İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüğünü yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. İhraç edilen borçlanma araçlarının ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının borçunun vade sonundaki nominal değerini kısmen veya tamamen ödeyememesi riski mevcuttur.



Piyasa Riski: İhraç edilen borçlanma aracının vadeye kadar elde tutulması durumunda ihraççı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda ödenecektir. İhraç edilen borçlanma aracının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu menkul kıymetin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkilenebileceği için, piyasa faiz oranları yükseldiğinde ilgili borçlanma aracının piyasa değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde borçlanma aracının piyasa değeri artacaktır. Genel olarak borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarındaki değişikliklere olan duyarlılıkları artmaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının, borçlanma aracını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu borçlanma araçlarının alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Menkul kıymet ihraç yoluyla sağlanacak olan 500 milyon TL (Fazla talep gelmesi durumunda ihraç tutarı 750 milyon TL'ye kadar artırılabilir.) tutarındaki yaratılacak kaynağın %25 oranında yatırım projelerinin finansmanı, %25 oranında dış ticaretin finansmanı ve %50 oranında piyasa ihtiyacı doğrultusunda belirlenecek diğer kullanım alanlarında kullanılacağı planlanmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

5.2.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar

Halkbank 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

5.2.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı ve tahmini halka arz takvimi

İhraç edilecek 182 gün vadeli bononun nominal tutarı 500.000.000.-TL olup söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 750.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir.

Kuponlu finansman bonoları 17-18-19 Haziran 2019 tarihleri arasında 3 (üç) iş günü süre ile halka arz edilecektir.


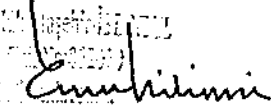
5.2.3. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli

Satış, Halk Yatırım ve Halkbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri kuponlu finansman bonosunu nominal (adet) olarak belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

Fiziki Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülesinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000.-TL, yıllık net hasılatının 90.000.000.-TL, özsermayesinin 5.000.000.-TL'nin üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşların" yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsa Yeminli Mali Müşavir (YMM) tarafından imzalanmış, yoksa kurum yetkilileri tarafından imzalanmış olarak) veya YMM tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.)

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurulardan talep formu alınmayacaktır.

Başvuru Yerleri:

Kuponlu finansman bonolarının halka arzına Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adivar Mah.

Darülaceze cad. No:20 Kat:4-5

34382 Şişli-İstanbul

Tel: +90 (212) 314 81 81 Faks: +90 (212) 221 31 81

Merkez adresi, Halk Yatırım'ın tüm şubeleri ve internet bankacılığı (www.halkyatirim.com.tr) ile Halk Yatırım'ın emir iletimine aracısı olan TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr) ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Halk Yatırım aracılığıyla başvuruda bulunabileceklerdir.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. nakden ödeme yolu ile talep toplayacaklardır.

Ayrıca,

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Halk Yatırım ve Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr)

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr)

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr)

5.2.4. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi

Kuponlu finansman bonosunun birim nominal değeri 1,00 TL'dir. Minimum talep miktarı ise bireysel yatırımcılar için 100,00 TL, kurumsal yatırımcılar için 1.000,00 TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 1,00 TL nominal değerde ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kuponlu finansman bonusu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

5.2.5. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar aşağıda belirtilen Nakden Ödeme, Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma, Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma veya Döviz Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma seçeneklerinden bir tanesini seçerek talepte bulunabilirler.

A. Nakden Ödeme

B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma

Ziraat Portföy Halkbank Para Piyasası Fonu Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Ziraat Portföy Halkbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %95

Halkbank Bonoları Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %80

C. Döviz Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

(Blokaj işlemi, Halkbank'ın söz konusu yabancı para için işlem anında geçerli olan Halkbank Gişe Alış Kuru dikkate alınacaktır.)

D. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar Halkbank nezdindeki TL vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle kuponlu finansman bonusu talep edebileceklerdir.

Halkbank uygulamasında TL vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle talepte bulunma, sadece bono ihraç tarihiyle (21/06/2019) talebe konu edilecek TL vadeli mevduatların vade sonunun aynı güne gelmesi durumunda mümkün olabilecektir. Bu nedenle mevduatın vadeden önce bozulması ve birikmiş faizin kaybı söz konusu olmayacaktır.

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Bu halka arzda vadeli mevduatların boz durulması değişken yöntemle göre yapılacaktır.

Kurumsal Yatırımcılar

Kurumsal Yatırımcıların talepte bulunmak için talep formu doldurmaları gerekmektedir. Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri kuponlu finansman bonusu bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları kuponlu finansman bonusu bedellerini dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra 21/06/2019 tarihinde saat 12:00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını metakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

5.2.6. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

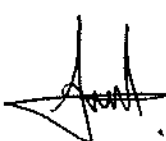
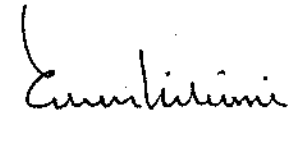
Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur (www.kap.org.tr).

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Borçlanma araçlarının halka arzında aracılık yapacak olan Halk Yatırım halka arzın gerçekleşmesine bağlı olarak komisyon geliri elde edecektir. Bunun dışında halka arz nedeniyle menfaat elde edecek gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

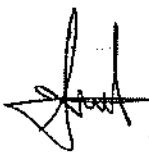
5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katılacağı mahyetler hakkında bilgi

Kuponlu finansman bonolarına ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde ayrıca belirtilmiştir.

Yatırımcılardan işbu kuponlu finansman bonusu halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.



 Emrah Kılıcı