

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ..17..11..2015 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 4.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 750.000.000.-TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.000.000.000.-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 özetini 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 11/03/2015 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklik metinleri 27/05/2015, 01/09/2015 ve 19/11/2015 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 19/11/2015 tarihinde, ortaklığımızın [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.halkyatirim.com.tr](http://www.halkyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.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 özetin 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.

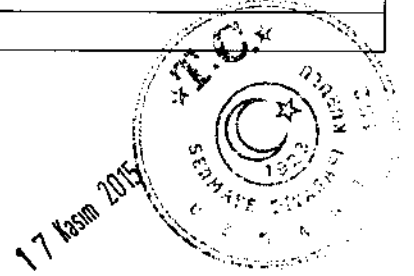
**HALK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 3
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 3
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 8
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 11

## KISALTMA VE TANIMLAR

|  |   |
|--|---|
| ABD  | Amerika Birleşik Devletleri   |
| A.Ş.   | Anonim Şirket   |
| 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   |
| ISIN   | Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number) |
| Kurul veya SPK                                   | Sermaye Piyasası Kurulu   |
| SPKn   | Sermaye Piyasası Kanunu   |
| TCMB   | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası   |
| TL   | Türk Lirası   |
| TTK  | Türk Ticaret Kanunu   |
| YK   | Yönetim Kurulu  |



HALKYATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Genel Müdürlük İstanbul  
Ticaret Sicil No: 270970  
www.halkbank.com.tr

## 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.

| <b>İhraççı</b><br><b>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</b>   | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
|--|------------------------------|
| <p>Genel Müdür Yard. İSMAİL<br/>KARATAŞ<br/>Genel Müdür Yard.</p> <p>Serdar SÜRER<br/>Daire Başkanı</p> <p>Murat UYSAL<br/>Genel Müdür Yard.</p> <p>17/11/2015</p> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

| <b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b><br><b>HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>           | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
|---|------------------------------|
| <p>Bülent SEZGİN<br/>Genel Müdür Yard.</p> <p>Murat ÇETİNKAYA<br/>Genel Müdür</p> <p>17/11/2015</p> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

## 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

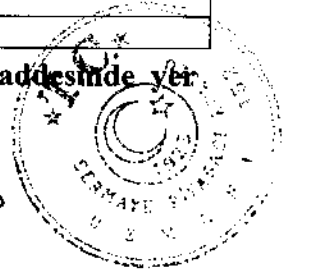
### 2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Hukuki Statü</b>               | : Anonim Şirket   |
| <b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>  | : T.C. Kanunları  |
| <b>Kurulduğu Ülke</b>             | : Türkiye   |
| <b>Fiili Yönetim Yeri</b>         | : Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul |
| <b>İnternet Adresi</b>            | : www.halkbank.com.tr   |
| <b>Telefon ve Faks Numaraları</b> | : (216) 503 70 70 / (212) 340 93 99                             |

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

2015 yılının üçüncü çeyreğinde özellikle Çin ekonomisinde belirginleşen yavaşlama küresel büyüme tahminlerinin aşağı yönlü revize edilmesine neden olmuştur. Küresel ekonomik görünümdeki bozulma ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırım sürecine başlamasında elini zorlamış ve faiz artırımının başlayacağı tarihe ilişkin beklentilerin ötelenmesine neden olmuştur. Diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) 2016 yılının son çeyreğine kadar uygulamayı planladığı varlık alım programının Aralık ayındaki toplantıda boyutunun, süresinin ve kompozisyonunun değiştirebileceğine ve mevduat faizinin daha fazla düşürülebileceğine yönelik açıklamaları küresel risk iştahının nispeten iyileşmesini sağlamıştır. Japonya Merkez Bankası da varlık alımlarını sürdürürken Çin Merkez Bankası hükümetin hedeflediği büyümeyi tekrar yakalamak adına politika faizi ve zorunlu karşılık oranlarında indirimlere gitmiştir. Çin Merkez Bankası ayrıca ihracat pazarlarında rekabet gücünü yeniden artırmak adına para birimi Yuan'ı devalüe etmiştir.

ABD ekonomisi zayıf ilk çeyrek büyümesinin ardından ikinci çeyrekte beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. Beklentilerin üzerinde gerçekleşen büyümede iç talepteki toparlanma belirleyici olmuştur. Diğer taraftan üçüncü çeyrekte açıklanan tarım dışı istihdam verileri istihdam piyasasındaki iyileşmenin hız kestiğini göstermiştir. Ayrıca emtia fiyatlarındaki düşüş eğiliminin devam etmesi ve Dolardaki değerlenme ABD'de enflasyonun düşük seviyelerde seyretmesine neden olmaktadır. Bu noktada zayıf açıklanan istihdam verileri ve deflasyonist baskılar Fed'in faiz artırımına başlayacağı tarihe ilişkin piyasa beklentilerinin genel olarak ötelenmesine neden olmuştur.

TCMB son dönemde para politikasında "sadeleşmeye" gideceğini açıklamış ve bu yöndeki adımları nasıl ve ne zaman gerçekleştireceğine yönelik bir yol haritası açıklamıştır. Öte yandan TÜFE'nin TCMB'nin hedeflerinin üzerinde seyretmesi TCMB'nin sıkı para politikası duruşunu güçlendirmesine neden olmaktadır. Faiz artımlarını Fed'in para politikasındaki normalleşmeye bağlayan TCMB, para politikasındaki sıkı duruşun likidite kanalıyla sürdürüleceğini vurgulamıştır. FED'in faiz artırımının ardından TCMB'nin politika faizi ve gecelik borç alma faizini artırmak suretiyle faiz koridorunu daraltılması beklenmektedir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 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 Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na 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.

26 Ekim 2015 tarihi itibarıyla, yurt içinde 937, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 942 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 34 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran'da ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 1.892 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 dokümanınının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

## 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

31 Aralık 2014 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   | Görüş  |
|--------------|--|--------|
| 30.06.2015   | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı |
| 31.12.2014   | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu |

### 30.06.2015 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü:

“Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası AŞ’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, konsolide finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide nakit akışlarının 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 genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.”

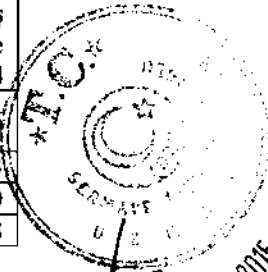
### 31.12.2014 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

“Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37’nci ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçlar

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

| Seçilmiş Bilanço Kalemleri<br>Bin TL | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2013 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2014 |
|--------------------------------------|--|--|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası     | 20.021.395   | 20.331.936   |
| Kredi ve Alacaklar                   | 84.968.927   | 101.831.153  |
| Mevduatlar                           | 100.395.179  | 103.654.150  |
| Özkaynaklar                          | 13.371.015   | 15.817.408   |



HALK YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)  
Tic. Sic. No: 270900  
www.kpmg.com.tr  
17 Kasım 2015

| Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemleri Bin TL | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014 |
|---|---|---|
| Net Dönem Karı / Zararı                 | 2.842.698                                       | 2.270.398   |

Banka'nın, 30 Eylül 2015, 30 Haziran 2015, 31 Mart 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 2 Kasım 2015, 6 Ağustos 2015, 27 Nisan 2015, 17 Şubat 2015 ve 17 Şubat 2014 tarihlerinde açıklanmış olup, raporlara [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

<http://kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-sorgu-sonuc.aspx?tarhipti=-1&sirketgrubu=0&SirketAraciKurumlList=1455&bildirimtipi=-2&secimler=#0>

<http://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=1002> (son erişim tarihi: 10.11.2015)

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

Banka, 18.11.2014 tarih, 46-40 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile bağlı ortaklığı şeklinde kurulmasına karar verilen katılım bankasının kuruluşuna ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan (BDDK) 16.01.2015 tarihinde kuruluş izni alındığı ve kuruluş izni alınan katılım bankasına tüzel kişilik kazandırma çalışmalarına devam edildiği 19.01.2015 tarihinde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur. Bankamızca ileride farklı bir ortaklık yapısı ile yeniden değerlendirmek üzere bu aşamada; BDDK'dan alınan "Halk Katılım Bankası A.Ş." unvanıyla bir Katılım Bankası kurulmasına ilişkin kuruluş izninin iptal edilmesi için 14.10.2015 tarihinde adı geçen Kuruma başvuruda bulunulmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 15.01.2015 tarihli ve 6168 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Halk Katılım Bankası A.Ş.'nin kurucu ana ortağı olan Bankanın ileride farklı bir ortaklık yapısı ile yeniden değerlendirmek üzere bu aşamada; BDDK'dan alınan "Halk Katılım Bankası A.Ş." unvanıyla bir Katılım Bankası kurulmasına ilişkin kuruluş izninin iptal edilmesi için 14.10.2015 tarihinde adı geçen Kuruma başvuruda bulunulmuş olup; Banka'nın bu beyanı doğrultusunda, kurulun 22.10.2015 tarihli 6504 sayılı kararı ile de Halk Katılım Bankası A.Ş.'nin kuruluş izninin 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 11 inci maddesinin (C) bendi uyarınca iptal edilmesine karar verilmiştir. Süreç ile ilgili gerekli bildirimler [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli internet sitesi üzerinden ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde yapılmaktadır.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402261>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=402694>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=409035>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418220>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=418287>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=419567>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=424543>

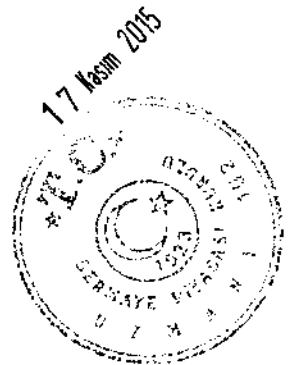
<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=426119>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=428206>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=473600>

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=477473>

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.2.2, 5.2.3, 14.1 ve 14.2 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.

**2.10. 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.**

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

| Ortağın Ticaret Unvanı                          | Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL) | Pay(%)    | Kontrolün Kaynağı |
|---|------------------------------|-----------|-------------------|
| T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı | 638.825.500                  | 51,106040 | Pay Sahipliği     |

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

**2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

**Fitch Ratings Derecelendirme Notları (15 Ekim 2015)**

|                              |           |  |
|------------------------------|-----------|--|
| 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                      | Durağan   | Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.   |
| Yabancı Para Kısa Dönem      | F3        | Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.  |
| Yerel Para Uzun Dönem        | BBB       | İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.   |
| Görünüm                      | Durağan   | Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.   |
| Yerel Para Kısa Dönem        | F3        | Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.  |
| Ulusal Uzun Dönem            | AAA (tur) | Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.                                  |
| Görünüm                      | Durağan   | Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.  |
| Finansal Kapasite Notu       | bbb-      | Bankanın kredi kalitesinin iyi olduğuna işaret etmektedir.   |
| Destek                       | 2         | Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceğini gösterir.   |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB-      | Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.   |

**Moody's Derecelendirme Notları (5 Ekim 2015)**

|                                    |         |  |
|------------------------------------|---------|--|
| Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Baa3    | Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir. |
| Görünüm                            | Negatif |  |
| Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Prime-3 | Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir.            |

|   |         |  |
|---|---------|--|
| <b>Görünüm</b>                              | -       |  |
| <b>Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu</b> | Baa3    | Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir.   |
| <b>Görünüm</b>                              | Negatif |  |
| <b>Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu</b> | Prime-3 | Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir.  |
| <b>Görünüm</b>                              | -       |  |
| <b>Temel Kredi Notu</b>                     | ba1     | Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, ciddi derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir. |

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

### 2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

### 2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

### 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı              | Görevi   |
|-------------------------|--|
| Recep Süleyman Özdil    | Yönetim Kurulu Başkanı                                       |
| Süleyman KALKAN         | Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                          |
| Emin Süha ÇAYKÖYLÜ      | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| Dr. Nurzahit KESKİN     | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| Dr. Ahmet YARIZ         | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| Yunus KARAN             | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| İsmail Erol İŞBİLEN     | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                |
| Sadık TILTAK            | Bağımsız 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

31 Aralık 2013, 30 Haziran 2014, 31 Aralık 2014 ve 30 Haziran 2015 hesap dönemleri ve ara dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Unvanı</b>                   | : Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) |
| <b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b> | : Alper GÜVENÇ  |
| <b>Adresi</b>                   | : Rüzgarlıbağçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805        |

## 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 750.000.000.-TL nominal değerli ve 175 gün vadeli borçlanma aracı (bono) ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi halinde halka arz tutarı 1.000.000.000.-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**  
YOKTUR.

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

Bono yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren BANKA'nın alacaklısı konumunda olup, BANKA aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildir. Bono iskontolu 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 25.11.2015 tarihinde faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.7 ve 4.11'de belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

**b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı**

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamanın ilk günü olan 23.11.2015 tarihinden önce (20.11.2015 tarihinde), ihraca esas basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı ilan edilecektir.

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Vade Başlangıç Tarihi       | 27.11.2015 |
| Anapara Geri Ödemesi Tarihi | 20.05.2016 |

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 175 gün vadeli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

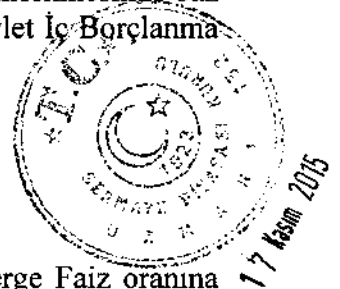
**d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı**

İhraç edilecek olan 175 gün vadeli banka bonosunun bileşik faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS);

- 13.04.2016 itfa tarihli TRT130416T11 tanımlı ve
- 13.07.2016 itfa tarihli TRT130716T18 tanımlı kıymetlerdir.

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

175 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Faiz oranına %0,45 (kırk beş baz puan) ek getiri oranı eklenmesi ile belirlenecektir.



**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 getirememe riskini ifade eder.

**Faiz Riski:** Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır.

**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:** Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmaların 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 kaybı 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 bonoların ve tahvillerin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının bononun ve/veya tahvilin vade sonundaki nominal değerini ödeyememe riski mevcuttur.

**Piyasa Riski:** İhraç edilen menkul kıymetin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu menkul kıymetin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkilenebileceği için, piyasa faiz oranları yükseldiğinde ilgili menkul kıymetin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde menkul kıymetin piyasa değeri artacaktır.

**Likidite Riski:** Yatırımcının, bonoyu 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 ihracı yoluyla sağlanacak olan 750 milyon TL (Fazla talep gelmesi durumunda ihraç tutarı 1.000 milyon TL'ye kadar artırılabilecektir.) tutarındaki pasif artışının tamamı daha önce ihraç edilen benzer vadeli bono ödemelerinin karşılanmasında kullanılacaktır.

**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

HALK BANKASI 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun

17 Kasım 2015



(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 175 gün vadeli bononun nominal tutarı 750.000.000,-TL olup, söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarının 1.000.000.000,-TL nominal değere kadar arttırılabilecek ve kıymetlerin ihraç tutarları arasında gelen talebe göre sermaye piyasası aracı notunda belirtilen esaslar çerçevesinde aktarma yapılabilecektir.

Bono 23 – 24 – 25.11.2015 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 Menkul Değerler A.Ş. (Halk Yatırım) ve Halkbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri banka 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
- Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin 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 kısıtlarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar'ın" 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:

Banka 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

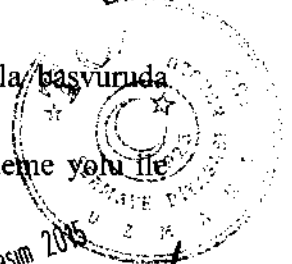
merkez adresi, Halk Yatırım'ın tüm şubeleri ve internet adresi (www.halkyatirim.com.tr) ile Halk Yatırım'ın acentesi olan TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr) ve 444 42 55 no'lu telefon aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

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**



17 Kasım 2015  
www.halkyatirim.com.tr

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**

Banka bonosunun birim nominal değeri 1,00 TL'dir. Minimum talep miktarı 100 TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 1,00 TL nominal değerde ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami banka 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**

**Likit Fon Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

**B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

**TL DİBS Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %95

**TRQTHALK1514 ve TRQTHALK31612 ISIN Kodlu Banka Bonusu Blokajı:**

Ödenmesi gereken bedel / %100

##### **C. Döviz Blokesi Yöntemiyle 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 Yöntemiyle Talepte Bulunma**

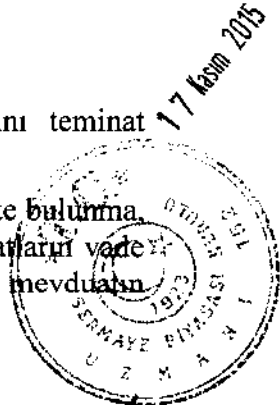
Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar Halkbank nezdindeki TL vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle banka bonusu talep edebileceklerdir.

Halkbank uygulamasında TL vadeli mevduatları teminat göstermek suretiyle talepte bulunma, sadece bono ihraç tarihiyle (27.11.2015), 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 arzla vadeli mevduatların bozdurulması değişken yönetime göre yapılacaktır.

**Kurumsal Yatırımcılar**



*[Handwritten signature]*  
www.halkbank.com.tr

Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları gerekmektedir. Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri iskontolu banka bonusu bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları iskontolu banka bonusu bedellerini dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra 27.11.2015 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

**b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi**

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip 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.gov.tr](http://www.kap.gov.tr))

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

**5.3. Menfaatler hakkında bilgi**

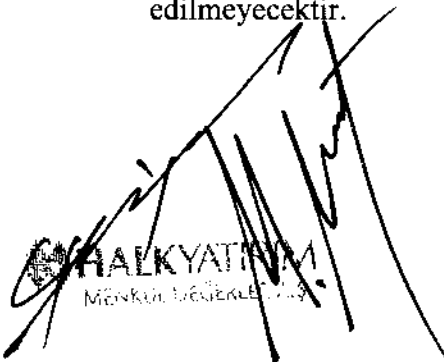
Borçlanma araçlarının halka arzında aracılık yapacak olan Halk Yatırım halka arzın gerçekleşmesine bağlı olarak komisyon geliri elde edecektir. Bunun dışında halka arz nedeniyle menfaat elde edecek yoktur.

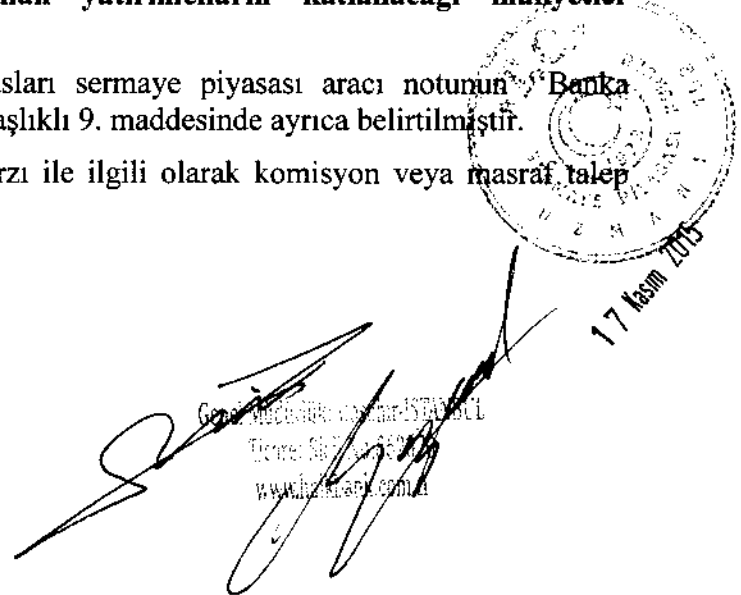
**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi**

Banka bonusuna ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun "Banka Bonoları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde ayrıca belirtilmiştir.

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

  
HALKYATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

  
Genel Müdürü  
Tic. Sic. No: 27090  
[www.halkyatirim.com.tr](http://www.halkyatirim.com.tr)  
17 Kasım 2015