

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 31.10.2017 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 6.000.000.000.-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.

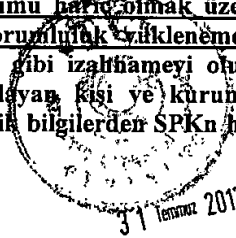
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, 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 özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 07/02/2017 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 25/04/2017 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklik metinleri 01/08/2017 tarihinde, özet 01/08/2017 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, ihraca 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 hatırlamak 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 veya kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

  
HALKYATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 9
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 12

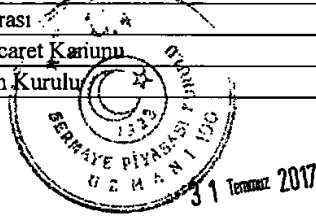


  
**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

  
Genel Müdürlük Atasehir İSTANBUL  
Ticaret Sicil No 362070  
www.halkbank.com.tr

## 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
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
YK	Yönetim Kurulu



**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

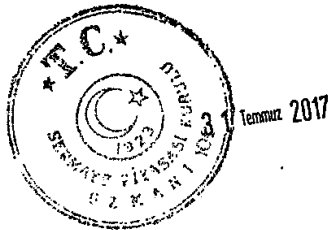
Genel Müdürlük Atasehir - İZANBUL  
Ticaret Sicil No: 52070  
www.halkbank.com.tr

## 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> <b>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
<p>Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 852070 www.halkbank.com.tr</p> <p>Serdar SÜRER Daire Başkanı</p> <p>Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yard. 19.07.2017</p>	<b>ÖZETİN</b> <b>TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b> <b>HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
<p>HALKYATIRIM MENKUL DEĞERLER</p> <p>Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.</p> <p>Ali ÖMÜRBEK Genel Müdür (V.) 19.07.2017</p>	<b>ÖZETİN</b> <b>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

Hukuki Statü	: Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	: T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	: Türkiye
Fiili Yönetim Yeri	: Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 34746 Ataşehir-İstanbul
İnternet Adresi	: www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	: (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. İhraççırı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2017 yılında küresel büyüme hızlarının genel olarak artacağı tahmin edilmektedir. Öte yandan ekonomideki toparlanmayla uyumlu olarak ABD Merkez Bankasının (Fed) ardından diğer gelişmiş ülke merkez bankaları da para politikalarını sıkılaştıracakları yönünde sinyal vermişlerdir. Bu bağlamda önümüzdeki dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve İngiltere Merkez Bankasının (BoE) para politikalarını sıkılaştırması beklenmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının yaptığı bu sıkılaştırıcı yönlendirmeler, gelişmiş ülkelerin kurlarında yükselişe neden olmakla birlikte küresel bazda tahvil faizlerinin artışa geçmesine neden olmuştur.

Türkiye ekonomisi 2017 yılının ilk çeyreğinde %5,0 ile beklentilerin üzerinde büyüme gerçekleştirmiştir. Kamu harcamalarındaki artış GSYH büyümesinin beklentilerin üzerinde gerçekleşmesinde etkili olmuştur. Öncü göstergeler ise ekonomik aktivitedeki toparlanmanın 2017 yılının ikinci çeyreğinde hız kazanacağına işaret etmektedir. Politika yapıcıların iç talebi canlandırıcı yönde attığı adımlarının da desteğiyle büyümedeki toparlanmanın yılın geri kalanında devam etmesi beklenmektedir. Cari açık, 2016 yılı ortalamasının üzerinde seyreden petrol fiyatları ve canlı iç talebe bağlı olarak son dönemde bir miktar yükselişe geçmiştir. Ancak turizm gelirlerinde gözlenen toparlanma ve ihracat tarafında yaşanan pozitif gelişmelere bağlı olarak cari işlemler açığındaki genişlemenin yılın geri kalanında ılımlı olması beklenmektedir. Gıda fiyatlarındaki yukarı yönlü hareket ve döviz kurundaki yükselişin gecikmeli etkileri nedeniyle enflasyon 2017 yılında çift haneli seviyelere yükselmiştir. Mayıs ayında ise düşüş eğilimine giren enflasyon Haziran ayında gerileyişini sürdürerek %10,90 seviyesine çekilmiştir. Enflasyondaki geri çekilmenin yaz aylarında devam edeceği tahmin edilmektedir. TCMB ise enflasyonun çift haneli seviyelerde seyretmesine bağlı olarak para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmektedir. Öte yandan TCMB, enflasyonda kayda değer bir iyileşme gözlenene kadar sıkı para politikasının sürdürüleceğini vurgulamaktadır. Ancak son aylarda enflasyonda gözlenen kısmi toparlanmaya bağlı olarak TCMB'nin bankalara sağladığı fonlamanın maliyetini azaltabileceği düşünülmektedir. 2017 yılının Ocak-Mayıs döneminde bütçe açığında geçen yılın aynı dönemine göre genişleme gözlenmiştir. Ekonomik aktiviteyi canlandırmak üzere yapılan vergi indirimleri ve mali harcamalar, bütçe giderlerinin bir miktar artmasına neden olmuştur. Yılın geri kalanında büyümeyi desteklemek adına yapılan teşviklerin bütçe giderlerini bir miktar daha artıracakları öngörülse de ekonomideki canlanmayla uyumlu olarak vergi gelirlerindeki artışın da hızlanacağı tahmin edilmektedir. Bu çerçevede, bütçe açığının yılı Orta Vadeli Plan hedeflerinin üzerinde tamamlanması beklenirse de mali disiplinde kalması bir toparlanmanın yaşanmayacağı tahmin edilmektedir.

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 30.06.2017 tarihi itibarıyla, yurt içinde 963, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 969 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uydur 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.

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

31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

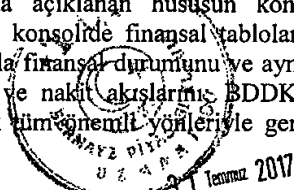
Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
31.12.2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper GÜVENÇ	Olumlu
31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper GÜVENÇ	Şartlı
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK	Olumlu

#### 31.12.2016 tarihli finansal tablolara ilişkin 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."

#### 31.12.2015 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

"31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 123.500 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir." "Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."



**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

### 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 yansıtılmaktadır.”

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

#### **2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları**

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 31.12.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	23.500.539	30.211.966
Krediler ve Alacaklar	127.219.551	159.323.159
Mevduatlar	122.504.384	150.398.877
Özkaynaklar	19.166.674	21.369.520

Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016
Net Dönem Kârı/Zararı	2.328.310	2.539.456

Banka’nın, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 03 Mart 2017 ve 24 Şubat 2016 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, 31.03.2017 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporları ise 09.05.2017 tarihinde KAP’da yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (kaynak: <http://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/606067>)

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2423-turkiye-halk-bankasi-a-s>

<https://www.halkbank.com.tr/channels/1.asp?id=1002>

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’in, Türkiye’nin Ülke İhraççı Temerrüt Notu görünümünü “Durağan”dan “Negatif”e değiştirmesi sonucunda, Bankamız uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden kredi derecelendirme notunun görünümü de “Durağan”dan “Negatif”e değiştirilmiştir. Diğer kredi derecelendirme notlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Fitch Ratings’in, Türkiye’nin Ülke Not indirimine bağlı olarak 18 Türk Bankası ile birlikte Bankamız uzun vadeli yabancı para notlarını düşürmüştür.

**HALKBANK**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

31 Temmuz 2017

Genel Müdürlük: Atasehir - İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 262070  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

Moody's, Türkiye'nin kredi notunu 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabilir seviyenin altına indirmiştir. Bu not indirimine istinaden Halkbank'ın da içinde olduğu 17 bankanın kredi derecelendirme notlarını da güncellemiştir. 20 Mart 2017'de Türkiye ile birlikte Bankaların görünümünü de Negatife çekmiştir. Moody's, 4 Nisan 2017'de Halkbank'ın notlarını olası bir indirim için izlemeye aldığını açıklamıştır. 13 Temmuz 2017'de Halkbank'ın kredi notlarını onaylarken not görünümünü Negatif olarak tutmuştur.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dökümanının 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.

**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
Türkiye Varlık Fonu A.Ş.	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 (02 Şubat 2017)**

Yabancı Para Uzun Dönem	BB+-	Bankanın yapısal ve finansal esnekliğe sahip olduğunu, ekonomideki değişikliklere karşı hassasiyetin artabileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Spekülatif kısa vadeli notlar arasında en yüksek nottur.
Yerel Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesindedir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
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.
Finansal Kapasite Notu	bb+	Temel göstergelerin elverişli düzeyde olduğunu ve kredi değerliliğinin yeterli olduğunu ifade eder.
Destek	3	
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	İhraççının Türkiye'nin bankalara yabancı para finansal destek verme imkanının spekülatif seviyedeki en yüksek derecesidir.
Yabancı Para Uzun Dönem	BB+-	Bankanın yapısal ve finansal esnekliğe sahip olduğunu, ekonomideki değişikliklere karşı hassasiyetin artabileceğini gösterir.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

31 Temmuz 2017

8

Genel Müdürlük: Atasehirci KANBUL  
Ticaret Sicil No: 352376  
www.halkbank.com.tr



### Moody's Derecelendirme Notları (13 Temmuz 2017)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Ba1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Temel Kredi Notu	ba2	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir.
Görünüm	Negatif	-

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 ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	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 2014, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 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.

Unvanı	: Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	: 2014 Erdal TIKMAK / 2015-2016 Alper GÜVENÇ
Adresi	: Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sk. No:29 Kavacık Beykoz, İstanbul 34805

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Ortaklığımız tarafından 500.000.000.-TL nominal değerli ve 175 gün vadeli borçlanma aracı (bono) ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi halinde halka arz tutarı 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**

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 09.08.2017 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 07.08.2017 tarihinden bir iş günü önce (04.08.2017 tarihinde), esas teşkil eden basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) adreslerinde ilan edilecektir.

Vade Başlangıç Tarihi	11.08.2017
Anapara Geri Ödemesi Tarihi	02.02.2018

**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 ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:**

Bonolar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

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):

- 13.12.2017 itfa tarihli TRB131217T10 tanımlı ve 31 Temmuz 2017
- 14.02.2018 itfa tarihli TRT140218T10 tanımlı kıymetlerdir.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

175 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Faiz oranına ihracın 1. Gözlem Periyodu öncesinde (03.08.2017 tarihine kadar) [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacak olan ek getiri oranının eklenmesi ile belirlenecektir.

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 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 edilmemesinden, 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 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

31 Temmuz 2017

##### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Menkul kıymet ihraç yoluyla ilk etapta sağlanacak olan 500 milyon TL (Fazla talep gelmesi durumunda ihraç tutarı 750 milyon TL'ye kadar artırılabilecektir.) tutarındaki pasif artışının tamamı daha önce ihraç edilen benzer vadeli bono ödemelerinin karşılanmasında kullanılacaktır.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

**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 tabii 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 175 gün vadeli bononun nominal tutarı 500.000.000,-TL olup, söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarının 750.000.000,-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç tutarları arasında gelen talebe göre sermaye piyasası aracı notunda belirtilen esaslar çerçevesinde aktarma yapılabilecektir.

Bono 7-8-9.08.2017 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 kistaslarından 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.)

Gerekli güvenlik önlemlerinin alınması koşulu ile alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurularda yatırımcılar, talep formunu elektronik ortamda doldurarak imzalayacaklardır. Talep formları elektronik ortamda saklanacaktır.

### **Başvuru Yerleri:**

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

**HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

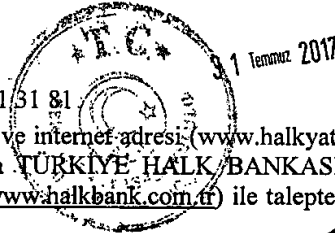
Halide Edip Adivar Mah.

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](http://www.halkyatirim.com.tr)) ile Halk Yatırım'ın emir iletimine aracıları olan TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)) ile talepte bulunmak için başvurabilirler.



**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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**

Banka 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 değerinde 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**

**Halk Portföy Para Piyasası Fonu Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

**Halk Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

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

**TRQTHAL81716 ve TRQTHALE1710 ISIN Kodlu Banka Bonosu 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 (11.08.2017), 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 bozdurulması değişken yöntemle göre yapılacaktır.

### **Kurumsal Yatırımcılar**

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 11.08.2017 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.**

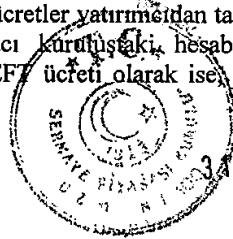
### **5.3. Menfaatler hakkında bilgi**

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 gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

### **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 ama MKK'ya ödenecek yasal ücretler yatırımcıdan tahsil edilecektir. Ayrıca, yatırımcıların halka arz sonrası başka aracı kuruluşteki hesabına virman işleminde yürürlükteki virman skalası uygulanacaktır. EFT ücreti olarak ise yürürlükteki kurum içi EFT skalası uygulanacaktır.



Temmuz 2017

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Genel Müdürlük: Atışehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862090  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)