

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ..04.../...09.../2015. tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 4.000.000.000.-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 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 özete 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, 01/08/2015 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 01/08/2015 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.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 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.



1 Eylül 2015

1

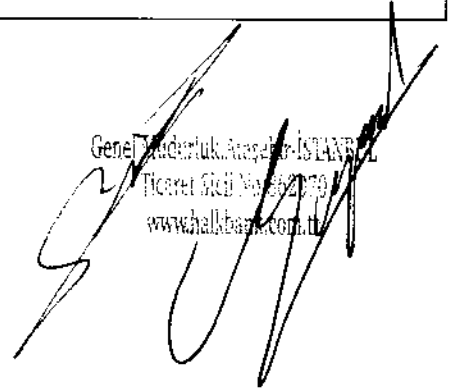
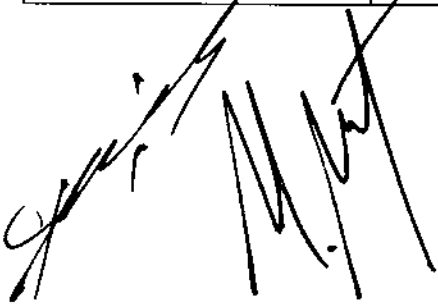
Genel Müdürlük
Tic. Sic. No: 27090
www.halkbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

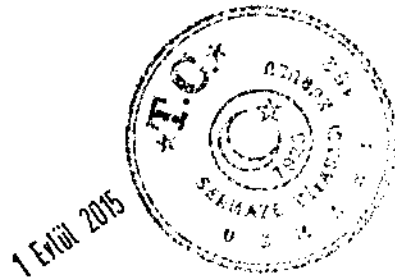
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER..... 3
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 3
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 8
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 11

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



Genel Müdürlük Arapçısı-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 27379
www.halkbank.com.tr



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>Genel Müdürlük İstanbul Ticaret Sicil No: 272770 www.halkbank.com.tr</p> <p>Serdar SÜRER Daire Başkanı</p> <p>Murat UYSAL Genel Müdür Yard.</p> <p>28/08/2015</p>	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.</p> <p>Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür</p> <p>28/08/2015</p>	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇCIYA 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 bilgileri dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.



1 Eylül 2015

Genel Müdürlük İstanbul
Ticaret Sicil No: 272770
www.halkbank.com.tr

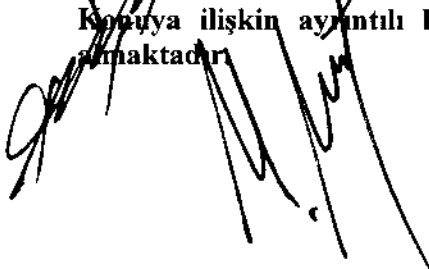
2.3. İhracçıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2015 yılının ilk yarısında para politikalarındaki ayrışma küresel piyasalar üzerinde belirleyici olmaya devam etmektedir. Bir taraftan ABD Merkez Bankası (Fed) faiz artırımı sürecine başlamak için geri sayarken diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası (ECB) 2016 yılının son çeyreğine kadar niceliksel genişleme programına devam edeceğini açıklamıştır. Japonya Merkez Bankası da varlık alım programlarını sürdürürken Çin Merkez Bankası hedeflediği büyümeyi gerçekleştirmek adına politika faizi ve zorunlu karşılık oranlarında indirimlere gitmiştir. Ayrıca Çin Merkez Bankası son dönemde zayıf açıklanan ekonomik verilerin ardından harekete geçerek küresel ihracat pazarında rekabet gücünü artırmak adına para birimi Yuan'ı devalüe etme eğilimine girmiştir.

ABD ekonomisi ilk çeyrekte zayıf bir büyüme gerçekleştirmiş, ikinci çeyrek öncü büyüme verisi de beklentileri karşılayamamıştır. Diğer taraftan işsizlik oranlarının kriz öncesi seviyelere gerilemesine rağmen Fed'in enflasyon tarafındaki toparlanmaya yönelik daha fazla kanıt araması, önümüzdeki aylarda açıklanacak olan ekonomik verilerinin önemini artırmaktadır. Fed'in faiz artırımına başlayacağı tarihe ilişkin piyasa beklentileri genel olarak Eylül ayında yoğunlaşsa da düşük emtia fiyatları ve güçlenen Dolar'ın enflasyon üzerinde aşağı yönlü riskler barındırması Fed'in faiz artırımı sürecini öteleyebilecek veya faiz artırımı hızını nispeten yavaşlatabilecek gelişmeler olarak öne çıkmaktadır. Fed'in faiz artırımı sürecine ilk başladığında küresel piyasalardaki volatilitenin artması, Fed'in faiz artırımlarını yaptığı sözle yönlendirmelere uygun bir şekilde yavaş adımlarla gerçekleştirmesi durumunda ise piyasalardaki volatilitenin azalması beklenmektedir.

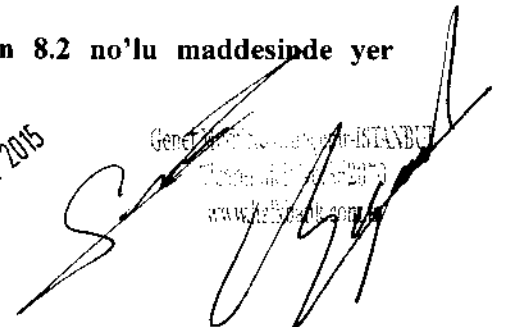
2014 yılında net ihracat kaynaklı bir büyüme performansı kaydeden Türkiye ekonomisi, 2015 yılının ilk çeyreğinde iç tüketim kaynaklı bir büyüme görünümü sergilemiştir. Diğer taraftan ikinci çeyreğe ilişkin öncü veriler ekonomik aktivitenin ikinci çeyrekte ivme kazandığını göstermektedir. Bu noktada GSYH ile korelasyonu yüksek olan sanayi üretimi verisi ikinci çeyrekte büyümenin ilk çeyreğe nispeten daha iyi bir performans göstereceğini teyit etmiştir. Dış ticaret üzerinde ise zayıf seyreden yurtdışı talep ve jeopolitik riskler etkili olmaktadır. Önümüzdeki dönemde petrol fiyatlarındaki düşük seviyeler ve AB ekonomisinde devam eden toparlanmaya bağlı olarak birikimli dış ticaret dengesindeki iyileşmenin devam etmesi beklenmektedir. Ayrıca İran ile P5+1 ülkeleri arasında varılan uzlaşmanın etkilerinin uzun vadede Türkiye'nin dış ticaret dinamiklerine olumlu yansıtılabileceği değerlendirilmektedir. Buna karşılık petrol fiyatlarındaki gerilemenin Türkiye'nin petrol üreticisi ülkelere olan ihracatı üzerinde bir risk oluşturabileceği gerçeği de ihracat üzerinde baskı yaratabilecek bir gelişmedir. Enflasyon tarafında ise Fed'in yaklaşan faiz artırımı süreci, politik belirsizlikler ve jeopolitik riskler TL'nin değer kaybetmesine neden olmakta bu da çekirdek enflasyon üzerinde yukarı yönlü riskleri artırmaktadır. Öte yandan enerji fiyatlarındaki düşüşün tekrar başlaması, TÜFE'ye olumlu yansıtacak bir gelişmedir. TCMB'nin para politikalarında "sadeleşmeye" gitmesi ve sadeleşmeyi nasıl yapacağına yönelik teknik detayları yakın zamanda kamuoyuyla paylaşması beklenmektedir. Bu noktada faizlerin ağırlıklı ortalama fonlama maliyetine yakın seviyelere kadar yükseltileceği, yeni denge seviyesinin oluşmasının ardından ise faiz koridoru uygulamasından vazgeçilerek tek faiz uygulamasına başlanacağı tahmin edilmektedir. Seçim dönemi olmasına rağmen yılın ilk yarısında mali disiplinin korunduğu görülmüştür. Önümüzdeki dönemde de iç talepteki toparlanmanın devam etmesi ve gelişlerdeki artışın hızlanmasıyla bütçenin yılı OVP tahminleriyle uyumlu bir şekilde tamamlaması beklenmektedir.

Konuyla ilişkin ayrıntılı bilgi ihracatçı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.



1 Eylül 2015

Genel Müdür
Ticaret Bakanlığı - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
www.ticaret.gov.tr



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.

7 Ağustos 2015 itibarıyla, yurt içinde 911, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 916 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 28 adet uydu şubeyi, 1 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da ve Lonra'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 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 2013 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
31.12.2013	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı

31.12.2013 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

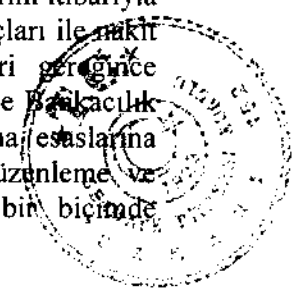
"31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 196.069 bin TL'si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 132.231 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2013 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.

Genel Müdür
11.08.2015
www.halkbank.com.tr



1 Eylül 2015

Seçilmiş Bilanço Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 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

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

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 ortaklık şeklinde katılım bankası kurmayı planlamaktadır. Söz konusu bankanın kuruluşu için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 16.01.2015 tarihinde ön izin verilmiş olup Bankaya tüzel kişilik kazandırılma çalışmaları devam etmektedir.

Kurulması planlanan katılım bankası için ana ortaklık Banka tarafından konulacak sermaye taahhüdü, Banka'nın yapmayı planladığı bedelli sermaye artışı ile yerine getirilecektir. İlave kaynak girişinin bedelli sermaye işlemlerinin tamamlanmasıyla gerçekleştirilmesi planlanmakta olup, süreç ile ilgili gerekli bildirimler 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>

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.

1 Eylül 2015



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
 Genel Müdür, Halkbank A.Ş.
 Tarih: 03.09.2015
 www.halkbank.com.tr

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	51,1060	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 (19 Şubat 2015)


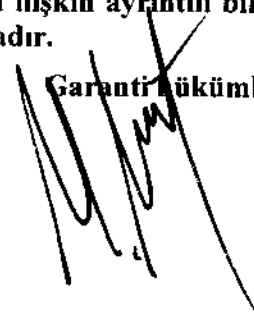
Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
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 öngörülebilir 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.

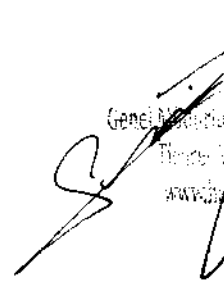
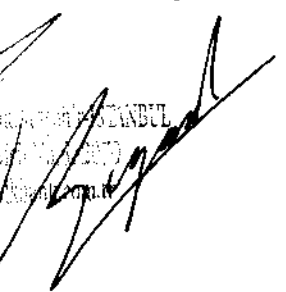
Moody's Derecelendirme Notları (30 Mart 2015)

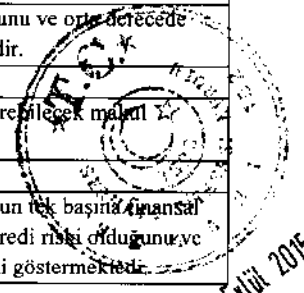
Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Baa3	Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Prime-3	Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir.
Görünüm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

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

2.13. Garanti yükümleri



1 Eylül 2015

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 TAŞKESENLİOĞLU	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 dokümanınının 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.

Unvanı	: Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	: Erdal TIKMAK
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 notununun 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

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 09.09.2015 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 07.09.2015 tarihinden önce (04.09.2015 tarihinde), ihraca esas basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı ilan edilecektir.

Vade Başlangıç Tarihi	11.09.2015
Anapara Geri Ödemesi Tarihi	04.03.2016

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);

- 24.02.2016 itfa tarihli TRT240216T10 tanımlı ve
- 13.04.2016 itfa tarihli TRT130416T11 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

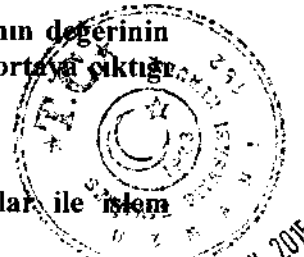
6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono ve/veya tahvil sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel Kurul'da oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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



1 Eylül 2015

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
Genel Müdürlük, Hazine - İSTANBUL
Ticaret Bakanlığı
www.hazine.gov.tr

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 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 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

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Menkul kıymet ihracı yoluyla 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.

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

HALK BANKASI 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 artırılabilecek ve kıymetlerin ihraç tutarları arasında gelen talebe göre sermaye piyasası aracı notunda belirtilen esaslar çerçevesinde aktarma yapılabilecektir.

Bono 7 – 8 – 9.09.2015 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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

- 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 kıstaslarından 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 Adıvar 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

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

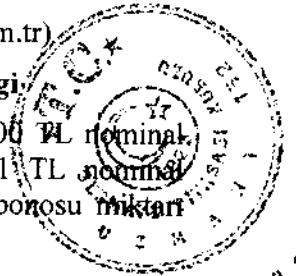
Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr)

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

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



1 Eylül 2015

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %100

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

TL DİBS Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %95

TRQTHAL91517 ve TRQTHALK1514 ISIN Kodlu Banka Bonusu Blokağı:
Ödenmesi gereken bedel / %100

C. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma

Döviz Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %90

(Blokağı işleminde, 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 (11.09.2015), 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 Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması değışken 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 11.09.2015 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi

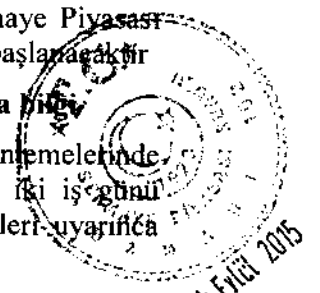
Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

5.2.6. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi



[Handwritten signatures]

[Handwritten signatures]

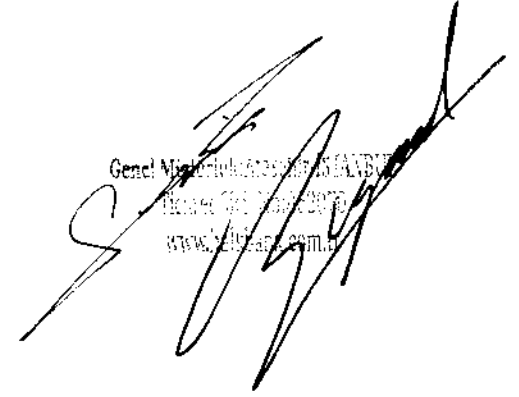
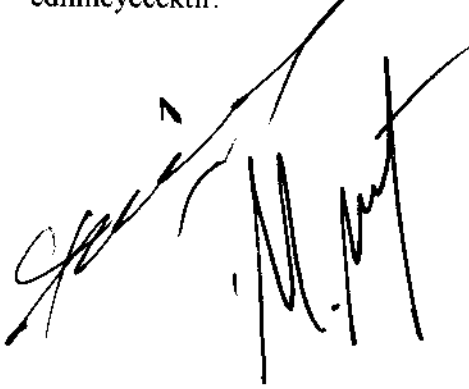
Genel Müdürlüğü
Sermaye Piyasası Kurulu
Etiler, Beşiktaş/İstanbul
www.sermayepiyasasi.gov.tr

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.

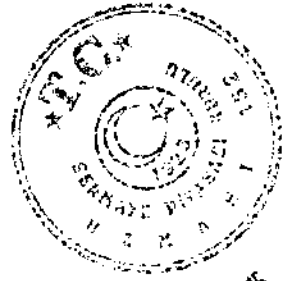
5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Banka bonosuna ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun “Banka Bonoları ile İlgili Vergilendirme Esasları” başlıklı 9. maddesinde ayrıca belirtilmiştir.

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



Genel Müdürlük Aracılık ŞİRKETİ
Nispetiye Cad. No: 207
www.tibbank.com.tr



1 Eylül 2015