

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 05.06.2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 3.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 1.000.000.000.-TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.250.000.000.-TL'ye kadar artırılabilir.

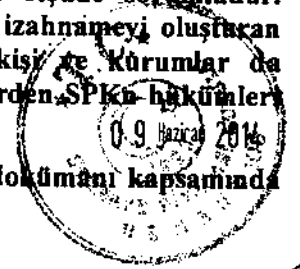
Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraçının 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 sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, 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)) 05.06.2014 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. 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.

Kurulca 05.06.2014 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma aracı bulunmamaktadır.



İstanbul Şube Müdürlüğü Atasehir İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862070  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

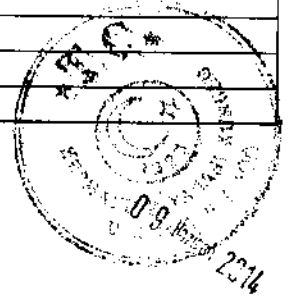
1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	4
3. TEMEL BİLGİLER.....	5
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	13
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	23
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	23
8. DİĞER BİLGİLER.....	23
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	26
10. İNCELEMESYE AÇIK BELGELER.....	30
11. EKLER.....	30



Genel Müdür: Atasehir İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862078  
www.halkbank.com.tr

## KISALTMA VE TANIMLAR

Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
bps	Baz Puan
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Halk Yatırım	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para



Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 968970  
www.halkbank.com.tr

## İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.

### 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda 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: Atasehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 062070 www.halkbank.com.tr</p> <p>Seray Nedim Bölüm Müdürü</p> <p>Serdar Sürer Daire Başkanı</p> <p>03/06/2014</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>

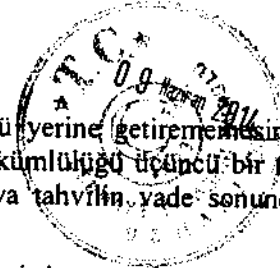
Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>Bülent Sezgin Genel Müdür Yard.</p> <p>Ali Ömürbek Genel Müdür Yard.</p> <p>03/06/2014</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>

### 2. RİSK FAKTÖRLERİ

#### 1.1. Ödememe Riski

İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüğünü yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. İhraç edilen borçlanma araçlarının ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının bononun ve/veya tahvilin vade sonundaki nominal değerini ödeyememe riski mevcuttur.

İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler.



## 1.2. Piyasa Riski

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

## 1.3. Likidite Riski

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

İhraç edilecek borçlanma aracının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

## 1.4. Diğer Riskler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet göstermekte olup, faaliyetleri aynı kanun çerçevesinde BDDK düzenleme ve denetimine tabidir. Söz konusu düzenlemelerde belirtilen şartların oluşması halinde BDDK tarafından kanuna tabi finansal kurumların faaliyet izninin kaldırılabilmesine ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilebilmesine dair hükümlere düzenlemelerde yer verilmektedir. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

## 3. TEMEL BİLGİLER

### 3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

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

### 3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

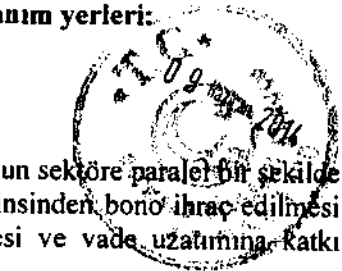
#### Halka arzın gerekçeleri:

##### i. Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi

Banka bilançosu incelendiğinde kaynakların büyük bir çoğunluğunun sektöre paralel bir şekilde mevduat kaleminden oluştuğu görülmektedir. Bu çerçevede TL cinsinden bono ihraç edilmesi yoluyla Banka fonlama kaynaklarında çeşitlendirilmeye gidilmesi ve vade uzatımına katkı sağlanması söz konusu olacaktır.

##### ii. Maliyet kontrolüne yardım etmesi

Banka mevduat yapısı incelendiğinde faize duyarlı yüksek maliyetli büyük tutarlı mevduatın, planlanan bono ihraç ile ikame olması ve ortalama kaynak maliyetini düşürmesi beklenmektedir.



Genel Müdürlük Aracılık İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 262070  
www.halkbank.com.tr

**iii. Faiz Oranı Riskinin Azaltılması**

TL bono ihracı ile Banka kaynaklarının ortalama vadesinin uzaması beklenmektedir. Bu sayede aktif-pasif kalemlerin ortalama vadeleri ve yeniden fiyatlama değerleri kullanılarak hesaplanan ortalama net vade açığının azaltılması amaçlanmaktadır. Net vade açığı azaldıkça olası faiz artışları karşısında Banka faiz gelirleri olumlu yönde etkilenecektir.

**iv. İlave kaynak yaratılması**

Banka TL bono ihraç etmek yoluyla sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır. Bu şekilde hem yatırımcılara risksiz faiz oranı üzerinde getiri sağlanırken hem de sağlanan kaynak ile aktif tarafta kredi fonlamaları yapılabilecektir.

**v. Likidite Etkisi**

TL bono ihracı ile sağlanacak kaynakların büyük mevduatlardan oluşan kaynakları ikame etmesinin diğer bir faydası ise mevduatların kısa vadeli ve erken çekilme imkanının olması, buna karşı bono itfasının vadesinde yapılması nedeni ile vade açısından Banka likidite pozisyonuna olumlu yönde katkı yapmaktadır.

**İhraçtan sağlanacak fonunu kullanım yeri:**

Menkul kıymet ihracı yoluyla ilk etapta sağlanacak olan 1 Milyar TL (Fazla talep gelmesi durumunda nominal satış tutarı 1,25 milyar TL'ye kadar çıkarılacaktır.) tutarındaki pasif artışının, tamamı kredilere plase edilecek olup, Banka'nın kısa vadeli yükümlülüklerinin kapatılmasında kullanılması planlanmaktadır.

**4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

**4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;**

a) Türü: Bono

b) ISIN kodu: İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.

c) Nama/Hamiline olduğu: Hamiline

d) Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:  
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:1-15, Kat:2  
34367, Elmadağ-Şişli/İSTANBUL

**4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:**

İhraç edilecek bono Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

Halka arz edilecek bonoya ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bonolara ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Halkbank tarafından ihraç edilecek bonolar, BİAŞ'ın "24.06.2004 tarih ve 25502 sayılı "Borsa İstanbul Kotasyon Yönetmeliği" kapsamı ile Teminat, Takas, Temerrüt ve Kotasyon Esaslarını Düzenleyen 350 sayılı Genel hükümlerine tabi olacaktır.

İlgili BİAŞ Genelgelerine göre Halkbank tarafından ihraç edilecek bonoların Borsada işlem görebilmesi BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini

artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Borçlanma Araçları Piyasasında işlemler her gün saat 09.15-17.00 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler 9.15-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü (Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 9.15-12.00 ile 13.00-17.00 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Halkbank bonoları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

**4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydı olarak tutulmaktadır.

**4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:**

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

**4.5. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraçının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:**

Bono, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. İhraç edilen bonolara ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da bonolara ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir:

1. İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)
2. Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)
3. Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)
4. Bundan sonra gelmek üzere; teminatlolu olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4)

İcra ve İflas Kanunu'nun yukarıda belirtilen 206'ncı maddesi şu şekildedir:

**"Madde 206 - (Değişik madde: 03/07/1940 - 3890/1 md.)**

Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa bunlar nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riyayet edilir.

Genel Müdürlük Başeleri - İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 262070  
www.halkbank.com.tr

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümlü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle: 29/06/1956 - 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 - 4949 S.K./52. md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

**Birinci Sıra:**

- İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,
- İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,
- İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

**İkinci Sıra:**

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

**Üçüncü Sıra:**

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

**Dördüncü Sıra:**

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar (bono ve/veya tahvil alacakları dahil).

(Ek fıkra: 17/07/2003-4949 S.K/52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

- İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
- İflasın ertelenmesi süresi.
- Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.
- Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.

**4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:**

Borçlanma Aracı Yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Bankanın alacaklısı konumunda olup, banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

Genel Müdürlük: Atasehir İSTANBUL  
Bilgi Sicil No: 868070  
www.tatbank.com.tr

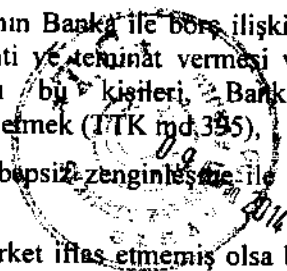


MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'nın Takasbank nezdindeki hesabına Banka tarafından topluca aktarılacaktır. İhraç edilecek bonolara ait bedeller Banka tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK tarafından ilgili üye kuruluşlara brüt olarak yapılacak ödemeler, ilgili kuruluşların yasal vergi kesintilerini kaynağında yapmasından sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödenecektir.

Bono alan yatırımcılar, Bankanın kar ve zarar riskine katılamaz. Yatırımcılar Bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup ellerinde bulundurdukları borçlanma aracı sayesinde Banka yönetiminde söz sahibi olamazlar. Bonodan doğacak alacaklar dışında, yatırımcılar Banka'dan ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.

Bunun yanı sıra 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono sahiplerinin hakları aşağıda belirtilmiştir:

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu Banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, aynı sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde aynı sermayeye değer biçilirken emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri taktirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri taktirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi taktirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği taktirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının Banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya Bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda Banka alacaklıları bu kişileri, Bankanın yükümlendirildiği tutarda Banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.355),
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513),
- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202),



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 083020  
www.halkbank.com.tr

- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541) haklarına sahiptir.

#### 4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

##### a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

İskontolu olarak ihraç edilecek 175 (yüz yetmiş beş) gün vadeli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamanın ilk günü olan 16.06.2014 tarihinden önce (13.06.2014 tarihinde), ihracın basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı ilan edilecektir.

Vade Başlangıç Tarihi	20.06.2014
Vade Sonu Tarihi	12.12.2014

##### b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği'nde belirtilen esaslara uygun olarak iskontolu olarak ihraç edilecek bonolar için, kupon ödemesi olmaksızın anaparası ve faizi vade bitiminde bir seferde ödenecektir.

##### c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

2038 Sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, bonoların kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zaman aşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zaman aşımına uğramış bono bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde devlete intikal eder.

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

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

#### 175 Gün Vadeli Bono:

İhraç edilecek olan 175 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS);

- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18 tanımlı ve
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 tanımlı kıymetlerdir.

Söz konusu DİBS'lerin 12.06.2014 ve 13.06.2014 tarihlerinde (1. Gözlem Periyodu) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan ve günlük bültende açıklanan işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizleri dikkate alınarak 13.06.2014 tarihinde aynı gün valörlü işlem saati bitimini takiben hesaplamalar yapılacaktır. Seçilen DİBS'ler için 1. Gözlem Periyodu boyunca BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda gerçekleşen işlem hacmi ağırlıklı yıllık bileşik faizi ve bunların aritmetik ortalaması hesaplanacaktır.

Anılan DİBS'lerin 16-17-18 Haziran 2014 tarihlerinde (2. Gözlem Periyodu) BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizleri ve günlük işlem hacimleri dikkate alınarak 18.06.2014 tarihinde aynı gün valörlü işlem saati bitimini takiben ikinci bir hesaplama yapılacaktır. Yapılan bu ikinci hesaplama göre bulunan yeni ağırlıklı ortalama bileşik faiz, 1. Gözlem Periyod verileri üzerinden hesaplanıp, 13.06.2014 tarihinde duyurulan ve ihraça baz teşkil eden ortalama bileşik faiz oranının üzerinde olması durumunda söz konusu faiz oranı bonoların nihai faiz oranının hesaplamalarında kullanılacaktır.

Bononun ihraç tarihi ile vadesi arasındaki gün sayısı olan 175 güne denk gelen gösterge bileşik faiz oranı, seçilen iki DİBS'in hesaplanan aritmetik ortalama bileşik faizleri ve 20.06.2014 tarihi itibari ile vadeye kalan gün sayıları veri olarak kullanılarak, yapılacak doğrusal yakınsama (enterpolasyon) yöntemi ile belirlenecektir.

**e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:**

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, Borsa İstanbul'un her iş günü yayımladığı Borçlanma Araçları Piyasası Günlük Bülteni'nden ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını veya değişkenliğini takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır.

Bununla birlikte DİBS'lerin faizleri; büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. İkincil piyasada bonoya olan talebin artması durumunda bono piyasa fiyatı yükselir ve faiz düşerken, talebin azalması durumunda piyasa fiyatı düşer ve faizi yükselir.

**f) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:**

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS'lerin faizleri, büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibarıyla iskontolu bono gösterge faizlerinin hesaplanmasına konu olan DİBS'lerin işlem gördüğü Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle (resmi tatil, deprem, olağanüstü hal vb.) piyasa kapatma aksaklıklarının yaşanması durumunda geriye dönük olarak Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son 2 (iki) iş gününde oluşan yıllık bileşik faizler kullanılarak Banka tarafından hesaplama yapılacaktır.

**g) Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

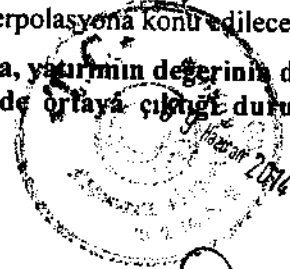
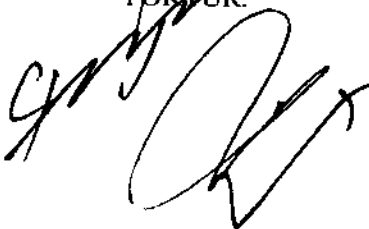
Gösterge faiz oranı hesaplaması HALK BANKASI ve HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. tarafından yapılacaktır.

**h) Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

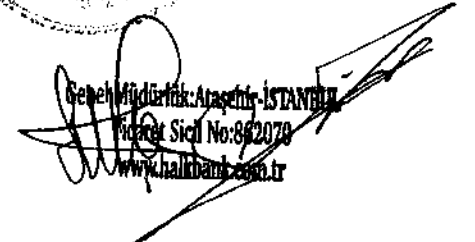
Faiz oranının belirlenmesinde kullanılacak DİBS'lerden, herhangi birinin ortadan kalkması durumunda ortadan kalkan DİBS'lerin yerine en yakın vadeli iskontolu veya sabit kuponlu DİBS'ler kullanılarak, ihraç vadesine denk gelecek şekilde enterpolasyona konulacaktır.

**i) 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.



Genel Müdürlük: Araştırma - İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 882070  
www.halkbank.com.tr



4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

**175 Gün Vadeli Bono:**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: II-31.1, "Borçlanma Araçları Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak, gösterge faiz oranı aşağıdaki şekilde olacaktır:

- i. Gösterge Bileşik Faiz Oranının hesaplanmasında doğrusal yakınsama (enterpolasyon) modeli kullanılır. İhraç edilecek olan 175 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS);  
- 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18 tanımlı ve  
- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 tanımlı kıymetlerdir.
- ii. Söz konusu DİBS'ler için 12-13 Haziran 2014 tarihlerindeki 2 (iki) günlük gözlem periyodu (1. Gözlem Periyodu) ve 16-17-18 Haziran 2014 tarihlerinde 3 (üç) günlük gözlem periyodu (2. Gözlem Periyodu) süresince her bir gözlem periyodu için Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda gerçekleşen işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizi ve bunların aritmetik ortalaması hesaplanacaktır. Yapılan bu iki hesaplama göre elde edilen bileşik faiz oranlarından yüksek olan bonoların nihai faiz oranının hesaplamalarında kullanılacaktır.
- iii. Bononun ihraç tarihi ile vadesi arasındaki gün sayısı olan 175 güne denk gelen gösterge bileşik faiz oranı, seçilen iki DİBS'in "ii" şıkında hesaplanan bileşik faizleri ve 20.06.2014 tarihi itibarıyla vadeye kalan gün sayıları veri olarak kullanılarak, yapılacak doğrusal yakınsama (enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

Bono vade gün sayısı	BV
Vadesi daha kısa olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi	r1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi	r2
Vadesi daha kısa olan DİBS'in vadeye kalan gün sayısı	VK1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in vadeye kalan gün sayısı	VK2

$$\text{Gösterge Bileşik Faiz} = r1 + (((r2 - r1) / (VK2 - VK1)) * (BV - VK1))$$

- iv. Gösterge Bileşik Faiz Oranına, Halkbank ek getiri oranı 0,55 (55 baz puan) eklenerek ve virgülden sonra iki haneye yuvarlayarak bono bileşik faiz oranı belirlenir.

Genel Müdürlük: Atasehim İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 868070  
www.halkbank.com.tr

Gösterge Bileşik Faiz Oranı	GFO
Halkbank Ek Getiri Oranı	S
Bono Bileşik Faiz Oranı	BBO

$$BBO = GFO + S$$

v. Bono Bileşik Faiz oranından; bono yıllık basit faiz oranı hesaplanır.

Bono Bileşik Faiz Oranı %	BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı	T
Bono Basit Faiz Oranı %	BBB

$$BBB = (((1+BBO)^{(T/365)}) - 1) * (365/T)$$

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

6012 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

21.03.2014 tarih ve 14/13 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince, Bankamızca Türk Lirası cinsinden 3.000.000.000.-TL (üç milyar Türk Lirası) tutara kadar farklı tür ve vadelerde bir veya birden fazla defada yurt içinde halka arz edilerek ve/veya tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla bono ve/veya tahvil ihraç edilmesi, planlanan bono ve/veya tahvil ihraçlarının vadesinin beş yılı aşmayacak şekilde belirlenmesi, yine ihraç tutarının, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvillerin sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, faiz oranının tespiti, dağıtım ve tahsisat esasları da dahil olmak üzere, ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda ihraçlara aracılık edecek ilgili aracı kurumun tespiti ve söz konusu ihraçlar kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması ve ihraçlarla ilgili diğer tüm hususlar için Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdürlüğe yetki verilmesi kararı alınmıştır.

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

YOKTUR.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arzla ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arz katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. 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



*[Handwritten signature]*

Genel Müdürlük: Atasehir İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 262070  
www.halkbank.com.tr

(BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden borçlanma aracı ihraç etmesine izin verilmiştir. Banka'nın borçlanma aracı ihracına ilişkin BDDK görüşüne İhraççı Bilgi Dökümanının II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR bölümünde yer verilmiştir.

**5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:**

İhraç edilecek 175 gün vadeli bononun nominal tutarı 1.000.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma arasına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.250.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir.

**5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi**

**5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:**

Bono 16-17-18.06.2014 tarihlerinde 3 iş günü süre ile halka arz edilecektir.

**5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:**

Satış, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Halk Yatırım) ve acente sıfatıyla Halkbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Halka arzda bono satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve işbu Sermaye Piyasası Aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu"nu doldurmaları ve satın alacakları bononun bedellerini işbu Sermaye Piyasası Aracı notunun 5.1.6. maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri bono miktarını 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

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurulardan talep formu alınmayacaktır.

**Başvuru Yerleri:**

Bonoların halka arzına Yurtiçi 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](http://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](http://www.halkbank.com.tr)) ve 444 42 55 no'lu telefon aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

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.



Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Etiler Sığ. No: 06207  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

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)

**5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:**

Karşılanmayan taleplerden dolayı oluşan iade bedelleri ile nominal ile kesin fiyat arasındaki fark nedeniyle oluşacak iade bedelleri dağıtım listesinin Halkbank tarafından onaylanarak kesinleştiği günden itibaren en geç iki iş günü içerisinde, Halk Yatırım ve Halkbank tarafından kendi merkez ve şubelerinde yatırımcılara iade edilecektir.

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

Bononun 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 bono miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

**5.1.6. 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:** Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri bonolara ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Nominal bedel üzerinden ödeme yapılacaktır. Nakden (\*) ödeme Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar'ın talepte buldukları kurumlardaki (Halkbank, Halk Yatırım) TL vadesiz ve TL yatırım hesaplarından tahsilat yapılarak gerçekleştirilecektir. Nakit ödemede bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar bonoların hesaplarına virman edileceği tarihe kadar talepte buldukları kurumların (Halkbank, Halk Yatırım) cari faiz oranlarından repoda değerlendirilmek suretiyle nemalandırılacaktır. Talep toplayan kurumların genel uygulamaları çerçevesinde, yatırımcılar tarafından nakit talepte bulunulan tutara göre söz konusu tutarların nemalandırılmasında esas alınacak repo oranları değişiklik gösterebilecektir.

(\*) **Ödenmesi gereken bedel:** Bonoların satışı nominal bedel üzerinden yapılacaktır. Bu nedenle nakden ödemeler veya bloke yöntem ile yapılan ödemelerdeki blokaj miktarları ile ödenmesi gereken bedeller talep edilen nominal bedel üzerinden belirlenmektedir.

**B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:** Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan Likit Fon, Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS,

Halkbank Bonusu ve T.C. Hazinesinin İhraç Ettiği Eurobond'undan sadece tek bir kıymeti seçerek teminat göstermek sureti ile bono talep edebileceklerdir. Bono talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

**Ödenmesi Gereken Bedel: Talep edilen nominal değerdir.**

**Likit Fon Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %97

**Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %95

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

**TRQTHAL61411 ISIN Kodlu Bono Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel/%97

**T.C. Hazinesinin İhraç Ettiği Eurobond Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %90

Blokaj işlemiinde;

- Likit fonun ve kısa vadeli tahvil ve bono fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde ve Halkbank Bonusunda talep verilmesi esnasında Halkbank aracılığıyla başvuruda bulunan yatırımcılar için Halkbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- TL DİBS'lerde ve Halkbank Bonusu talep verilmesi esnasında Halk Yatırım aracılığıyla başvuruda bulunan yatırımcılar için blokaj tarihinden önce Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı dikkate alınacaktır.
- Eurobond emaneti ile talep verilmesi esnasında Halkbank aracılığıyla başvuruda bulunan yatırımcılar için Halkbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Halk Yatırım, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan anlık cari piyasa fiyatını, Halkbank ise anlık gösterge fiyatı kullanacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan menkul kıymetin asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

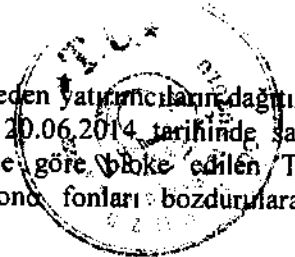
**i. Sabit Yöntem:**

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı işgünü, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların bedelleri, yatırımcıların tercihlerine göre bloke edilen TL DİBS'leri, bonoları, likit fonları veya kısa vadeli tahvil ve bono fonları re'sen bozdurularak ödenecektir.

**ii. Değişken Yöntem:**

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri iskontolu bonoların bedelleri, 20.06.2014 tarihinde saat 12.00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, tercihlerine göre bloke edilen TL DİBS'ler, bonolar, likit fonları veya kısa vadeli tahvil ve bono fonları bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri iskontolu tahvil bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.



Genel Müdürlük: Arnavutköy - İSTANBUL  
Belirletme No: 162070  
www.halkbank.com.tr



- C. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nca alım-satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminat göstermek suretiyle bono talep edebileceklerdir. Bono talep bedeli karşılığında alınacak döviz blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

Ödenmesi Gereken Bedel: Talep edilen nominal değerdir.

**Döviz Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %90

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

i. **Sabit Yöntem:**

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı işgünü, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri iskontolu bonoların bedelleri, yatırımcıların bloke edilen dövizleri re'sen, Halkbank'ın cari kurundan bozdurularak ödenecektir.

ii. **Değişken Yöntem:**

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların bedelleri, yatırımcıların 20.06.2014 tarihinde saat 12.00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri bonoların bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde tamamen nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan dövizler üzerindeki bloke aynı gün tamamen kaldırılır. Yatırımcıların talep ettikleri bonoların bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde kısmen nakit olarak ödemeleri durumunda, blokaja alınan dövizler üzerindeki bloke aynı gün ödenen nakit tutar kadar kaldırılır.

D. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar Halkbank nezdindeki TL vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle bono talep edebileceklerdir.

Halkbank uygulamasında TL vadeli mevduatları teminat göstermek suretiyle talepte bulunma, sadece bono ihraç tarihiyle 20.06.2014, 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.

Bono talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır:

**TL Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

**Ödenmesi Gereken Bedel:** Talep edilen nominal değerdir.

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması değişken yöntemle göre yapılacaktır.

**Değişken Yöntem:**

Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların bedellerini saat 12.00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen vadeli mevduat bozdurularak ödenecektir.



Genel Müdürlük: Arasehir-ISTANBUL  
Ticaret Sicil No: 36207  
www.halkbank.com.tr

Yatırımcıların talep ettikleri bono bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan vadeli mevduat üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

Halka arzedilecek borçlanma araçlarının bedelleri aşağıdaki özel hesaba yatırılacaktır:

Hesap Sahibi: Türkiye Halk Bankası A.Ş. olup, hesap bilgileri aşağıdadır.  
Türkiye Halk Bankası A.Ş.  
Salıpazarı Ticari Şube (454)  
IBAN: TR02 0001 2009 4540 0010 0002 47

**Kurumsal Yatırımcılar:**

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

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları iskontolu bono bedellerini dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra 20.06.2014 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar'ın iskontolu bono bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Halk Yatırım'a aittir. Halk Yatırım talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

Dağıtım sonrasında Kurumsal Yatırımcıların talep ettikleri nominale karşılık gelecek bono nominali dağıtım listesinin Halkbank tarafından onaylanması ardından bildirilecektir.

Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları iskontolu bono bedellerini ödemekten imtina edemezler.

Halka arzedilecek borçlanma araçlarının bedelleri aşağıdaki özel hesaba yatırılacaktır:

Hesap Sahibi: Türkiye Halk Bankası A.Ş. olup, hesap bilgileri aşağıdadır.  
Türkiye Halk Bankası A.Ş.  
Salıpazarı Ticari Şube (454)  
IBAN: TR02 0001 2009 4540 0010 0002 47

**b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

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

**5.1.7. 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.

**5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliğine ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akıbeti hakkında bilgi:**

YOKTUR.

**5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

**5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

YOKTUR.



Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 063070  
www.halkbank.com.tr

## 5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

### Tahsisat Grupları

Bonoların halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi iki ana gruba ayrılmışlardır:

#### a. Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:

Yurtdışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye’de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyeti ile bir takvim yılı içerisinde Türkiye’de devamlı 180 günden fazla oturanları (“Türk Parası Kıymetini Koruma 32 Sayılı Karar”) ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşlarının da kapsamak üzere aşağıda tanımlanan Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Bu kategorideki yatırımcılar, asgari 100 (yüz) TL nominal parasal tutarda talepte bulunabileceklerdir. Anonim ve limited şirketler de bu kategoriden talepte bulunabileceklerdir.

#### b. Kurumsal Yatırımcılar:

Yurt içinden başvuracak kurumsal yatırımcılar, Yatırım Fonları, Özel Emeklilik Fonları, Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklıkları, Risk Sermayesi Yatırım Ortaklıkları, Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları, Aracı Kurumlar, Bankalar, Sigorta Şirketleri, Portföy Yönetim Şirketleri, İpotek Finansmanı Kuruluşları, Emekli ve Yardım Sandıkları, Vakıflar ile 17.07.1964 tarihli ve 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu Geçici 20. maddesi uyarınca kurulmuş olan Sandıklar, Kamuya Yararlı Derneklerdir.

Yurt dışından başvuracak kurumsal yatırımcılar, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar’la tanımlanan dışarıda yerleşik olan, Yatırım Fonları, Emeklilik Fonları, Yatırım Ortaklıkları, Aracı Kurumlar, Bankalar, Sigorta Şirketleri, Portföy Yönetim Şirketleri, İpotek Finansmanı Kuruluşları, Emekli ve Yardım Sandıkları, Vakıflar ile sermaye piyasası araçlarının ihraç tarihi itibari ile en az 1 milyon TL tutarında Türk ve /veya yabancı para ve sermaye piyasası aracına sahip olan tüzel kişilerdir. Bonolar, Türk mevzuatı uyarınca, BİAŞ’da işlem görecektir. Bu şekilde ihraç edildiğinden dolayı, yurtdışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar bonoları Türkiye’de satın alacaklardır.

Bu kategorideki yatırımcılar asgari 1.000 TL nominal parasal tutarda talepte bulunabileceklerdir.

### Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek 175 gün vadeli 1.000.000.000,-TL (İlave talep gelmesi durumunda satış tutarı 1.250.000.000,-TL nominal bedele kadar çıkarılacaktır.) nominal değerli bonoların %50’lik kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara, %50’si ise Kurumsal Yatırımcılara tahsis edilecektir.

İş bu Sermaye Piyasası Aracı Notunda ilan edilen tahsisat oranları talep toplama neticesinde Halk Yatırım’ın önerisi ve Banka’nın onayı ile aşağıda belirtilen koşullar dahilinde değiştirilebilecektir.

Buna göre talep toplama süresi sonunda, belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmemesi durumunda, o gruba ait tahsisatın karşılanmayan kısmı Banka onayı ile diğer yatırımcı grubuna serbestçe aktarılabilir.

Talep toplama süresinin sonunda, belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında yatırımcılara Kurul’un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan hükümlere göre; yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için %20’den fazla azaltılmamak kaydıyla Halk Yatırım’ın önerisi ve Banka’nın onayı ile kaydırma yapılabilir.

Halka arz edilecek 175 gün vadeli bonoların Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar arasındaki dağılımına, Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların tahsisat oranı %10'un ve Yurt İçi Kurumsal Yatırımcıların tahsisat oranını %20'nin altına düşürmemek üzere, gelen talebe göre talep toplamanın son günü Halk Yatırım'ın önerisi ve Halkbank'ın onayıyla karar verilecektir.

### **Dağıtım Esasları**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği" ekinde yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve KKTC vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. Kimlik Numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir.

Eksik bilgi nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkarıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir:

#### **Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım:**

Oransal dağıtım yöntemine göre yapılacaktır. İlk aşamada, Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların parasal talep tutarlarının belirlenecek nihai faiz oranına tekabül eden nominal karşılıkları hesaplanacaktır. Öncelikle bilgi eksikliği veya başka nedenlerle dağıtım dışı bırakılan yatırımcıların talepleri toplam talep tutarından çıkartılacaktır. Bu işlem tamamlandıktan sonra bu yatırımcı grubuna yapılan tahsisat tutarının, dağıtım dışı bırakılanlardan sonra kalan toplam talep tutarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan "Arzın Talebi Karşılama Oranı" her bir yurtiçi bireysel yatırımcının kişisel talebi ile çarpılacak ve 1 TL nominal katları şeklinde dağıtılacaktır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarama işlemi yapılmayacaktır.

Yapılan dağıtım sonucunda talep ettiği minimum miktarı alamayan yurtiçi bireysel yatırımcılara yapılan dağıtım iptal edilerek bu yatırımcılara dağıtılan bonolar tekrar oransal dağıtıma tabi tutulacaktır.

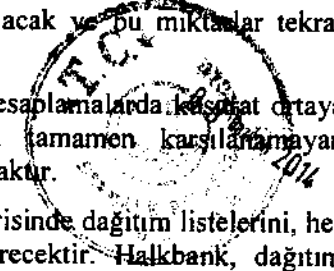
#### **Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:**

Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek iskontolu bono miktarına Halk Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Halkbank tarafından karar verilecektir.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan miktarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan miktarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtıma tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda kesirat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan iskontolu bonolar, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Halkbank'ın uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Halk Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Halkbank'a verecektir. Halkbank, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı Halk Yatırım'a bildirecektir. Satış sonuçları dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde KAP'ta açıklanacaktır.



Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862070  
www.halkbank.com.tr