

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 26.01.2017 tarihinde onaylanmıştır.

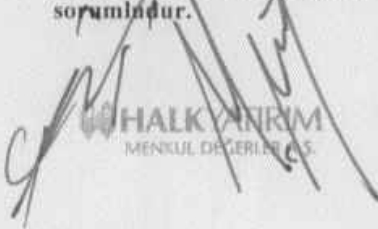
Ortaklığımızın toplam 6.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000.-TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000.-TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı .../.../2017 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu .../.../2017 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 özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk vüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017



İÇİNDEKİLER

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


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

KISALTIMA VE TANIMLAR

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


MALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

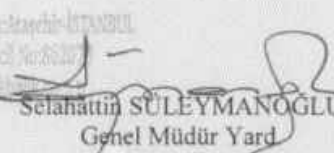


27 Ocak 2017


Genel Müdürlüğünüzde BAĞLI
Borsa İstanbul A.Ş.
www.borsaistanbul.com.tr

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Serdar SÜRER Daire Başkanı  Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yard 20.01.2017	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bülent SEZGİN Genel Müdür Yard.  Murat ÇETİNKAYA Genel Müdür 20.01.2017	ÖZETİN TAMAMI



27 Ocak 2017

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

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

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Küresel ekonomideki toparlanma oldukça ılımlı bir şekilde devam etmektedir. Buna bağlı olarak küresel merkez bankaları genel olarak piyasa yanlı duruşlarını sürdürmektedir. Son olarak Avrupa Merkez Bankası (ECB) varlık alım programının süresini 2017 yılı Aralık ayına kadar uzatmış, 2017 yılının Nisan ayından başlamak üzere varlık alım tutarını 80 milyar €'dan 60 milyar €'ya düşürmüştür. Ayrıca ECB gerektirdiği takdirde varlık alım süresinin tekrar uzatılabileceği ve faizlerin uzun bir süre mevcut düşük seviyelerde tutulacağı şeklinde sözle yönlendirme yapmıştır. Diğer taraftan Avrupa Birliği'nin geleceğine yönelik belirsizliklerde son dönemde artış gözlenmiştir. Brexit'in ardından İtalya'da gerçekleştirilen ve İtalya Başbakanı'nın istifasıyla sonuçlan ana yasa referandumu da piyasalara olumsuz yansımıştır. 2017 yılında Fransa ve Almanya'da gerçekleştirilecek olan seçimler de gelecek yıl piyasalarda volatilitenin yüksek seyretmesine neden olabilir.

ABD Başkanlık seçimlerinin D. Trump lehine sonuçlanmasının ardından küresel piyasa oynaklıklarında artış gözlenmiştir. 20 Ocak 2017 itibarıyla ABD Başkanlık koltuğuna oturacak olan Trump'ın kamu harcamalarını artırması beklenmektedir. Kamu harcamalarındaki artışın büyüme ve enflasyonda yukarı yönlü hareket oluşturmaları beklenmektedir. Fed'in enflasyondaki yükselişin önüne geçmek için daha hızlı faiz artıracığına yönelik endişeler son dönemde güçlenmiştir. Ancak mevcut piyasa fiyatlamaları Fed'in 2017 yılında sadece 2 kez faiz artıracığına işaret etmektedir.

Rusya ile ilişkilerin normalleşmesine bağlı olarak turizm gelirlerinin önümüzdeki dönemde toparlanması beklenmektedir. Gıda komitesinin aldığı tedbirler ve zayıf turizm kaynaklı gıda talebi azalışına bağlı olarak yıllık TÜFE %7 seviyelerine gerilemiştir. Ancak vergi ayarlamaları ve Dolar TL kurundaki yükselişin gecikmeli etkileri enflasyona yönelik yukarı yönlü riskleri artırmıştır. TCMB, küresel volatilitede gözlenen artışa bağlı olarak son toplantıda kısa vadeli faiz oranlarında artırıma gitmiştir. 2017 yılında ise faizlerin mevcut düzeyde korunacağı tahmin edilmektedir. Ayrıca 2017 Para ve Kur Politikası sunumunda konuşan TCMB Başkanı Murat Çetinkaya sadeleşme sürecinin önümüzdeki dönemde tamamlanacağı yönünde açıklama yapmıştır. 2016 yılının Ocak-Ekim bütçe gerçekleştirmeleri OVP hedefleriyle uyumlu seyretmektedir. 2017 yılında kamu harcamalarının ekonomiyi desteklemek adına artırılması hedeflense de mali disiplinin korunacağı tahmin edilmektedir.

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


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017


Genel Müdür, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret Sicil No: 27090
www.halkbank.com.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.

Ana Ortaklık Banka 31.12.2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 959, yurt dışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 964 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 30 adet uydur şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran, Londra ve Singapur'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 3.585 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

Banka'nın ayrıca farklı finansal iş kollarında faaliyet gösteren 10 adet bağlı ortaklığı ve 5 adet iştiraki bulunmaktadır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

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

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
30.06.2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper GÜVENÇ	Olumlu
31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper GÜVENÇ	Şartlı
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK	Olumlu

30.06.2016 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü:

"Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir."

31.12.2015 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü

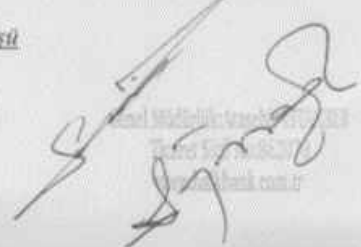
"31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 123.500 Bin TL tutarında serbest karşılığı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

31.12.2014 tarihli finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017


AKIS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
www.akisdenetim.com.tr

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

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

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçlar

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

Seçilmiş Bilanço Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2016
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.331.936	23.500.539	24.413.567
Krediler ve Alacaklar	101.831.153	127.219.551	139.515.407
Mevduatlar	103.654.150	122.504.384	130.557.366
Özkaynaklar	15.817.408	19.166.674	20.829.012

Seçilmiş Gelir Tablosu Kalemleri Bin TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2016
Net Dönem Karı/Zararı	2.287.303	2.328.310	1.124.113	1.481.291

Banka'nın, 30 Haziran 2016, 31 Aralık 2015, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 08 Ağustos 2016, 24 Şubat 2016, 06 Ağustos 2015 ve 17 Şubat 2015 tarihlerinde açıklanmış olup, raporlara www.kap.gov.tr ve www.halkbank.com.tr internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

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

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

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

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

Fitch Ratings'in, Türkiye'nin Ülke İhraççı Temerrüt Notu görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e değiştirmesi sonucunda, Bankamız uzun vadeli yerel ve yabancı para cinsinden kredi derecelendirme notunun görünümü de "Durağan"dan "Negatif"e değiştirilmiştir. Diğer kredi derecelendirme notlarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Moody's, Türkiye'nin kredi notunu 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabilir seviyenin altına indirmiştir. Bu not indirimine istinaden Halkbank'ın da içinde olduğu 17 bankanın kredi derecelendirme notlarını da düşürmüştür.

HALKBANK
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

[Handwritten signature]
Genel Müdürlük
Ticaret Bakanlığı
www.halkbank.com.tr

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

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

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

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

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

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (12 Ekim 2016)

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	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
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	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülüklerle uyum 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 (26 Eylül 2016)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduatı Notu	Ba1	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.



27 Ocak 2017

Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmektedir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	ba2	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülatif kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet ALİ GÖKÇE	Yönetim Kurulu Üyesi

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015 ve 30 Haziran 2016 hesap dönemleri ve ara dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 500.000.000.-TL nominal değerli ve 175 gün vadeli borçlanma aracı (bono) ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi halinde halka arz tutarı 750.000.000.-TL'ye kadar artırılabilir.

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

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27.12.2014

[Handwritten signatures and stamps]

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

YOKTUR.

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

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

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar

a) **Nominal faiz oranı:** Talep toplama süresinin son günü olan 15.02.2017 tarihinde faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.7 ve 4.11'de belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamının ilk günü olan 13.02.2017 tarihinden bir iş günü önce (10.02.2017 tarihinde), esas teşkil eden basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı www.kap.gov.tr ve www.halkbank.com.tr adreslerinde ilan edilecektir.

Vade Başlangıç Tarihi	17.02.2017
Anapara Geri Ödemesi Tarihi	11.08.2017

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

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

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

Bonolar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

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

- 14.06.2017 itfa tarihli TRT140617T17 tanımlı ve
- 20.09.2017 itfa tarihli TRT200917T16 tanımlı kıymetlerdir.

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

175 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Faiz oranına ihracın 1. Gözlem Periyodu öncesinde (08.02.2017 tarihine kadar) www.kap.gov.tr adresli

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017

[Handwritten signature]

Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacak olan ek getiri oranının eklenmesi ile belirlenecektir.

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

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi

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

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

YOKTUR.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Kredi Riski: Kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

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

Likidite Riski: Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskini ifade eder.

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

Operasyonel Risk: Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Piyasa Riski: Piyasa riski, sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017



düzenleme ve denetimine tabidir. BBK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

5.2.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı ve tahmini halka arz takvimi
İhraç edilecek 175 gün vadeli bononun nominal tutarı 500.000.000,-TL olup, söz konusu borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarının 750.000.000,-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç tutarları arasında gelen talebe göre sermaye piyasası aracı notunda belirtilen esaslar çerçevesinde aktarma yapılabilir.

Bono 13-14-15.02.2017 tarihleri arasında 3 (üç) iş günü süre ile halka arz edilecektir.

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

Satış, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Halk Yatırım) ve Halkbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri banka bonosunu nominal (adet) olarak belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000.-TL, yıllık net hasılatının 90.000.000.-TL, özsermayesinin 5.000.000.-TL'nin üzerinde olması 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.)

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

Başvuru Yerleri:

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

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adivar Mah.

Darülaceze Cad. No:20 Kat:4-5

34382 Şişli-İstanbul

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

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

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

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

Ayrıca;

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017



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

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

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

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

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

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar

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

A. Nakden Ödeme

B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma

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

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

TL DİBS Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %95

TRQTHALK21712 ve TRQTHAL51719 ISIN Kodlu Banka Bonosu 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(17.02.2017), talebe konu edilecek TL vadeli mevduatların vade sonunun aynı güne gelmesi durumunda mümkün olabilecektir. Bu nedenle mevduatın vadeden önce bozulması ve birikmiş faizin kaybı söz konusu olmayacaktır.

TL Vadeli Mevduat Blokağı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozulumu yeni değişken yönteme göre yapılacaktır.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



22 Ocak 2017

[Handwritten signature and stamp]

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 17.02.2017 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi

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

5.2.6. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

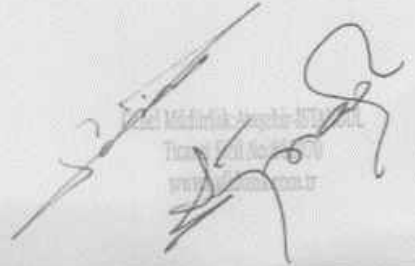
Banka bonusuna ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun "Banka Bonoları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde ayrıca belirtilmiştir.

Yatırımcılardan işbu banka bonusu halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir ama MKK'ya ödenecek yasal ücretler yatırımcıdan tahsil edilecektir. Ayrıca, yatırımcıların halka arz sonrası başka aracı kuruluştaki hesabına virman işleminde yürürlükteki virman skalası uygulanacaktır. EFT ücreti olarak ise, yürürlükteki kurum içi EFT skalası uygulanacaktır.


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



27 Ocak 2017


T.C. Sermaye Piyasası Kurulu
www.sermayepi.gov.tr