

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 21.04.2017 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 6.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 750.000.000.-TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.000.000.000.-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 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.

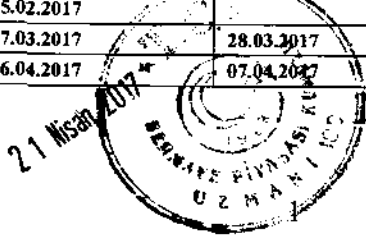
Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 26/01/2017 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklik metinleri 25.04/2017 tarihinde, özet 25.04/2017 tarihinde, ortaklığımızın [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.halkyatirim.com.tr](http://www.halkyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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 26/01/2017 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce toplam 1.500.000.000 TL nominal bedelli borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

Onaylanan İhraç Tutarı	6.000.000.000 TL				
	Tutarı (Nominal TL)	Satış Tarihi	İhraç Tarihi	Vade	Satış Şekli
İhraç 1	750.000.000	13-14. 15.02.2017	17.02.2017	175	Halka Arz
İhraç 2	350.000.000	27.03.2017	28.03.2017	106	Nitelikli Yatırımcı
İhraç 3	400.000.000	06.04.2017	07.04.2017	103	Nitelikli Yatırımcı



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

## İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	5
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	24
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
8. DİĞER BİLGİLER.....	25
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	28
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	31
11. EKLER.....	31



## KISALTMA VE TANIMLAR

Banka, İhraççı Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
A.Ş.	Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
ÇVÖA	Çifte Vergiyi Önleme Anlaşması
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

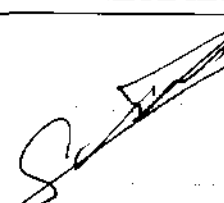
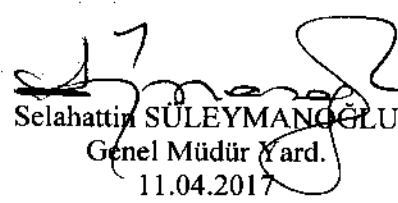


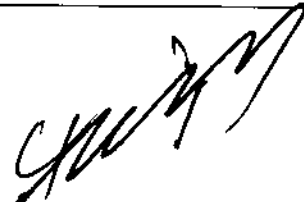
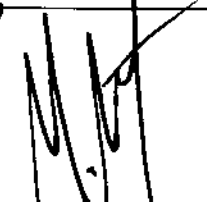
**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR  
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR**

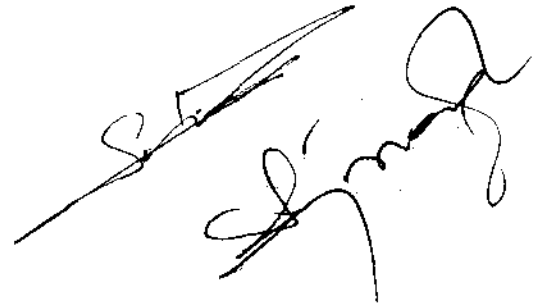
YOKTUR.

**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:	
 Serdar SÜRER Daire Başkanı	 Selahattin SÜLEYMANOĞLU Genel Müdür Yard. 11.04.2017	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN 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 11.04.2017	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI



## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

### 2.1. 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 vade sonundaki nominal değerini kısmen veya tamamen ödeyememe riski mevcuttur.

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

### 2.2. 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 piyasa değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde borçlanma aracının piyasa değeri artacaktır. Genel olarak borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarındaki değişikliklere olan duyarlılıkları artmaktadır.

### 2.3. 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.

### 2.4. 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

21 Nisan 2017

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

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.

**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 çeşitlendirmeye 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 ihracı ile ikame olması ve ortalama kaynak maliyetini düşürmesi beklenmektedir.

**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 750.000.000 TL (Fazla talep gelmesi durumunda nominal satış tutarı 1.000.000.000 TL'ye kadar çıkarılacaktır.) tutarındaki pasif artışının tamamı daha önce ihraç edilen benzer vadeli bono ödemelerinin karşılanmasında kullanılacaktır.

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

**4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;**

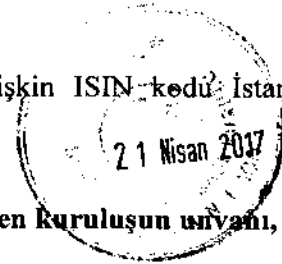
a) Türü: Bono

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.



Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cad. 34467 Emirgan, Sarıyer /İSTANBUL

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

İhraç edilecek bono Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

Halka arz edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

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 ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Halkbank tarafından ihraç edilecek bonolar, BİAŞ'ın 13.11.2015 tarihinde onaylanan ve 30.11.2015 tarihinde yürürlüğe giren 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi" ve "24.03.2016" tarihinde onaylanan 10.YÖN.02 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi" hükümlerine tabi olacaktır.

İlgili BİAŞ düzenlemelerine göre Halkbank tarafından ihraç edilecek bonoların Borsa'da işlem görebilmesi BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı borçlanma araçlarının 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 Piyasası, Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün 09:30-17:30 saatleri arasında yapılmaktadır. Aynı gün başlangıç valörlü işlemler 09:30-12:00 ile 13.00-14:00 saatleri arasında, ileri başlangıç valörlü işlemler ise 09:30-12:00 ile 13:00-17:30 saatleri 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 kaydi 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:**

Bonolar, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. İhraç edilen bonolara ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da bonolara ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Bono alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206.maddesinin 4.fikrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır.

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

21 Nisan 2017

1. İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)
2. Bir malın ayrından 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; teminatlı 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 paylaşımında lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehinine 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:

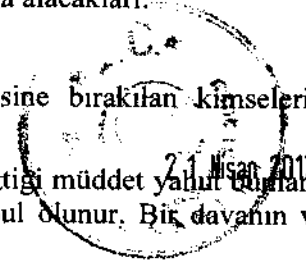
**Birinci Sıra:**

- a. 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,
- b. 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,
- c. 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 bırakan 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 hesabına 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:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.
4. 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.

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 katılmaz. Yatırımcılar bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup ellerinde bulundurdukları borçlanma aracı sayesinde banka yönetiminde söz sahibi olamazlar. Bonodan doğacak alacaklar dışında, yatırımcılar bankadan 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 takdirde banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu

hareket ettikleri takdirde 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 takdirde "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 takdirde, 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.395),
- 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),
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541),
- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilerden kusurları ve verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193)

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.

Talep toplamanın ilk günü olan 02/05/2017 tarihinden bir iş günü önce (28/04/2017 tarihinde), ihracın 1. Gözlem Periyodu sonucunda hesaplanan basit ve bileşik faiz oranları ve valör tarihindeki fiyatı [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) adreslerinde ilan edilecektir. Ancak bu fiyat kesin fiyat olmayabilecektir. Kesin fiyatın nasıl belirleneceği iş bu dokümanın 4.11. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Vade Başlangıç Tarihi	05/05/2017
Vade Sonu Tarihi	27/10/2017

##### 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:**

2308 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:**

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

**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, Matriks 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 faizleri kullanılarak Banka tarafından hesaplama yapılacaktır.

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

Gösterge faiz oranı hesaplaması TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 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 konu edilecektir.

- 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.

- 4.8. **İhraçının 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 II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak, gösterge faiz oranı hesaplaması aşağıdaki şekilde olacaktır:

- i. Gösterge Bileşik Faiz Oranının hesaplanmasında doğrusal yakınsama (enterpolasyon) modeli kullanılacaktır. Enterpolasyon yöntemi uyarınca, iki ortalama bileşik faiz arasından geçen doğrunun bononun vade gününe karşılık gelen noktası olarak belirlenen gösterge bileşik faiz oranı hesaplanır. İhraç edilecek olan 175 gün vadeli bononun bileşik faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS):
- 20.09.2017 itfa tarihli TRT200917T16 tanımlı ve
  - 22.11.2017 itfa tarihli TRT221117T10 tanımlı kıymetlerdir.
- ii. Söz konusu DİBS'ler için 27 – 28 Nisan 2017 tarihlerindeki 2 (iki) günlük gözlem periyodu (1. Gözlem Periyodu) ve 2 – 3 ve 4 Mayıs 2017 tarihlerinde 3 (üç) günlük gözlem periyodu (2. Gözlem Periyodu) süresince her bir gözlem periyodunu kapsayan günler için Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım Satım Pazarı'nda gerçekleşen aynı gün valörlü işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizleri dikkate alınarak hesaplamalar yapılacaktır. Yapılan bu iki hesaplamaya göre elde edilen gösterge 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 için belirtilen gözlem periyodlarına ait günler süresince gerçekleşen aynı gün valörlü işlem hacmi ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin aritmetik ortalamaları ve 05/05/2017 tarihi itibarıyla vadeye kalan gün sayıları veri olarak kullanılarak, yapılacak doğrusal yakınsama (enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir. Hesaplamalarda kullanılacak DİBS'lerin en az bir gün işlem görmesi yeterli olmakla birlikte işlem görmemesi durumunda işlem gören en yakın vadeli DİBS'in bileşik faiz bilgileri hesaplamalarda dikkate alınacaktır.

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, Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği'nin (II.5-2) 10. Maddesinin 3. fıkrasına istinaden 27 Nisan 2017 tarihine kadar [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacak olan Halkbank ek getiri oranı eklenerek ve virgülden sonra iki haneye yuvarlayarak bono bileşik faiz oranı belirlenir.

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:**

6102 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:**

SPKn'nun 31. Maddesi'nin 3'üncü fıkrası çerçevesinde, Bankamız esas sözleşmesinin 7'nci maddesiyle borçlanma araçlarının ihracında Bankamız yönetim kurulu yetkili kılınmıştır. 06/12/2016 tarih ve 40/47 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince, Bankamızın Türk Lirası cinsinden 6.000.000.000.-TL (altı 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, gerçekleştirilecek 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, BDDK ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması ve ihraçlarla ilgili diğer tüm hususlar için Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdürlüğe yetki verilmesi kararı alınmıştır.

Yukarıda belirtilen yetkilendirmeye istinaden Genel Müdürlük, 13.12.2016 tarih ve 6/384 sayılı karar ile kendisine tanınmış bu yetkiyi Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'na devretmiş bulunmaktadır.

**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 arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler**

**5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

Halkbank 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden 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 750.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma aracına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.000.000.000.-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 2 – 3 ve 4 Mayıs 2017 tarihlerinde 3 (üç) 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 emir iletimine aracısı 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 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.)

Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri tutara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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:**

Bonoların halka arzına Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adivar Mah.

Darülaceze Cad. No:20 Kat:4-5

34382 Şişli-İstanbul

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

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

Kurumsal Yatırımcılar sadece Halk Yatırım aracılığıyla başvuruda bulunabileceklerdir.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. nakden ödeme veya blokaç yolu ile talep toplayacaklardır.

#### **Nakden Ödeme Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

Tüm Türkiye Halk Bankası A.Ş. şubeleri ve tüm Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şubeleri

#### **Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

Halk Yatırım ve Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr))

#### **Döviz Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)),

#### **Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı ([www.halkbank.com.tr](http://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 ve yatırımcı tarafından yapılan ödemeye esas alınan nominal fiyat ile kesinleşen fiyat arasındaki fark nedeniyle oluşacak iade bedelleri, hak kazanılan net tutarı ile birlikte, dağıtım listesinin Halkbank tarafından onaylanarak

kesinleştigi 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 birim nominal değeri 1,00-TL'dir. Minimum talep miktarı ise bireysel yatırımcılar için 100,00 TL, kurumsal yatırımcılar için 1.000,00 TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 1,00-TL nominal değerinde ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami 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:**

**Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:**

Yurt İçi 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:** Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri bonolara ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Talep edilen nominal bedel üzerinden ödeme yapılacaktır. Nakden ödeme Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar'ın talepte buldukları kurumlardaki (Halkbank, Halk Yatırım) TL vadesiz ve TL yatırım hesaplarından tahsilat yapılarak gerçekleştirilecektir. Bunun yanında hesabı olmayan bireysel yatırımcılar Halkbank aracılığıyla hesap açarak da talepte bulunabileceklerdir. Nakit ödemede bulunan Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar bonoların hesaplarına virman edileceği tarihe kadar talepte buldukları kurumların (Halkbank, Halk Yatırım) cari faiz oranlarından repoda değerlendirilmek suretiyle nemalandırılacaktır. Halkbank ve Halk Yatırım'ın 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 ödemelerde de iskonto oranı (fiyat) belirlendikten sonra aradaki fark neması ile beraber iade edilecektir.*

**B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:** Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan Halk Portföy Para Piyasası Fonu, Halk Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS, ve TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Halkbank Bonoları'ndan 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.

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

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

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



**TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Bono Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Halk Portföy Para Piyasası Fonu ve Halk Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde ve TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Halkbank Bonolarında talep verilmesi esnasında Halkbank aracılığıyla başvuruda bulunan yatırımcılar için Halkbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- TL DİBS'lerde ve TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Halkbank Bonolarında 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.

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. İlgili kıymetlerde piyasada fiyat oluşmaması durumunda Halkbank ve Halk Yatırım tarafından ilgili günde açıklanan gösterge alış fiyatı dikkate alınacaktır.

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, TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Halkbank bonoları, Halk Portföy Para Piyasası Fonu veya Halk Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu 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, 05.05.2017 tarihinde saat 11.00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, tercihlerine göre bloke edilen TL DİBS'ler, TRQTHAL51719 ve TRQTHAL81716 ISIN Kodlu Halkbank bonoları, Halk Portföy Para Piyasası Fonu ve Halk Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu bozdurularak ödenecektir.

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

**C. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:** Döviz blokesi yöntemi ile talepte bulunma sadece Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı aracılığı ile gerçekleştirilebilecektir. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'na 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 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 05.05.2017 tarihinde saat 11.00'a 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:**

Vadeli mevduat blokesi yöntemi ile talepte bulunma sadece Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı aracılığı ile gerçekleştirilebilecektir. Yurt İçi 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 (05.05.2017) talebe konu edilecek TL vadeli mevduatların vade sonunun aynı güne (05.05.2017) gelmesi durumunda mümkün olabilecektir. Bu nedenle mevduatın vadeden önce bozulması ve birikmiş faizin kaybı söz konusu olmayacaktır. Bloke edilen vadeli mevduat otomatik olarak temdit edilecektir.

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 11.00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen vadeli mevduat bozdurularak ödenecektir.

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.

Galata Ticari Şube (454)

IBAN: TR02 0001 2009 4540 0010 0002 47

**Yurt İçi ve Yurt Dışı 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 05.05.2017 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 nominal taleplerine karşılık gelen bono değeri, dağıtım listesinin Halkbank tarafından onaylanması ardından bildirilecektir.

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının bedelleri aşağıdaki özel hesaba yatırılacaktır:

Hesap Sahibi: Türkiye Halk Bankası A.Ş. olup, hesap bilgileri aşağıdadır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

Galata 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 izlenmeye başlanacaktır.

**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 devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti 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 tahsis yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

YOKTUR.

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

### Tahsisat Grupları

Bonoların halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi üç gruba ayrılmışlardır:

#### a. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye’de ikametgah sahibi gerçek kişiler, bir takvim yılı içerisinde Türkiye’de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye’de bulunan tüzel kişilerdir.

Yurt içi bireysel yatırımcı kategorisinde bulunan yatırımcılar minimum 100TL nominal değerde talepte bulunabileceklerdir.

#### b. Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar:

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri,
- Emekli ve yardım sandıkları, 17.07.1964 tarihli ve 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,
- Kamu kurum ve kuruluşları, TCMB, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar,
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- Aktif toplamının 50.000.000.-TL, yıllık net hasılatının 90.000.000.-TL, özsermayesinin 5.000.000.-TL’nin üzerinde olması kriterlerinden en az ikisini taşıyan kuruluşlardır.

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

#### c. Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili olup, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar’da yer alan tanıma göre dışarıda yerleşik olan kuruluşlardır.

Bonolar, Türk mevzuatı uyarınca, BİAŞ’da işlem görecektir şekilde ihraç edildiğinden dolayı, yurt dışından 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 750.000.000.-TL (ilave talep gelmesi durumunda satış tutarı 1.000.000.000.-TL nominal bedele kadar çıkarılacaktır.) nominal değerli bonoların

- 487.500.000.-TL nominal değerindeki %65’lik kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,

- 225.000.000.-TL nominal değerindeki %30'lik kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara ve 37.500.000.-TL nominal değerindeki %5'lik kısmı ise Yurt Dışı 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 her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsun ya da olmasın, tahsisat oranları arasında yatırımcılara Kurul'un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan hükümlere göre; SPK'nın II-5.2. sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18'inci maddesinin dördüncü fıkrasında belirtilen yurt içi bireysel yatırımcılar için %10'luk, yurtiçi kurumsal yatırımcılar için %20'lik asgari tahsisat oranlarını azaltmamak üzere ve herhangi bir yatırımcı grubu için tahsis edilen ve yukarıda belirtilen tutarların %20'sinden fazla azaltılmamak kaydıyla tahsisat oranlarında kaydırma yapılabilir. Bu işlem Halk Yatırım'ın önerisi ve Banka'nın onayı ile yapılabilir.

Halka arz sürecinde yatırımcı talebine bağlı olarak ihraç tutarı 1.000.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir. İhracın 1.000.000.000 TL nominal değere kadar artırılması durumunda, SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18'inci maddesinin dördüncü fıkrası çerçevesinde ek satışa konu olacak kısım için SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18'inci maddesinin dördüncü fıkrasında belirtilen tahsisat sınırlamaları uygulanmaz.

Herhangi bir tahsisat grubuna dahil olmayan yatırımcı talepleri, Halk Yatırım'ın onayı ile uygun olan bir tahsisat grubuna dahil edilecektir.

#### **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:

#### **Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım:**

Oransal dağıtım yöntemine göre yapılacaktır. İlk aşamada, Yurt İçi 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 1,00- TL nominal katları şeklinde dağıtılacaktır.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarafa işlemi yapılmayacaktır.

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

Yurt İçi ve Yurt Dışı 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 dağıtımına tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat 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.

Onaylanan Dağıtım Listesi'ni alan Halk Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin iskontolu bonoların kayden teslimini, MKK düzenlemeleri çerçevesinde dağıtım listelerinin onaylanmasından sonraki iş günü (05.05.2017) yerine getirecektir.

**5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:**

Halka arzdan almaya hak kazanılmış borçlanma aracı miktarları, dağıtım listelerinin HALKBANK tarafından onaylandığı gün, HALK YATIRIM ve emir iletimine aracı konumundaki HALKBANK tarafından yatırımcılara bildirilecektir.

**5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:**

1 TL nominal değer üzerinden talep toplanılacak olan sabit faizli ve iskontolu bononun faiz oranı ve bu orana ilişkin hesaplama yöntemi işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

Halkbank tarafından; seçilen DİBSler üzerinden hesaplanacak bileşik faizin üzerinde ödenecek ek getiri oranı, Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği'nin (H.5-2) 10. Maddesinin 3. fıkrasına istinaden 27 Nisan 2017 tarihine kadar [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresindeki Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

Talep toplama sürecinin tamamlanmasından sonra ihracın nihai;

- Bileşik Faizi,
- Basit Faizi

- Birim fiyatı; (1,00-TL nominal değer üzerinden ve virgülden sonra 5 basamak mertebesinde) takas tarihi valörü (05.05.2017) ile işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.11. maddesinde belirtildiği şekilde 04.05.2017 tarihinde açıklanacaktır.
- *Bononun fiyatı*; işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanan Bono Yıllık Bileşik Faiz Oranı kullanılarak belirlenecek ve virgülden sonraki beş haneye yuvarlanacaktır.

Bono Yıllık Bileşik Faiz Oranı %	BBO
Bono Vade Sonu Fiyatı (TL)	1
Bononun Vadeye Kalan Gün Sayısı	T
Bono Fiyatı	BBF

$$BBF = 1 / ((1 + BBO)^{(T/365)})$$

Bononun nihai/kesin faiz oranı ve satış fiyatı talep toplama süresinin tamamlanmasından sonra (04.05.2017 tarihinde) sermaye piyasası aracı notunun yayımlandığı [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) adresli HALKBANK'ın kurumsal internet sitesi ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

#### 5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

##### 5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

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

##### 5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halk arz Türkiye'de gerçekleştirilecektir. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takasbank – İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

##### 5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Aracılık türü "En İyi Gayret Aracılığı" olacaktır, yüklenim bulunmamaktadır.

##### 5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi:

Halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yolu ile ihracı yapılacak borçlanma araçlarına ilişkin aracılık işlemleri Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 13.01.2016 tarihinde imzalanan "Aracılık Sözleşmesi" çerçevesinde SPK mevzuatına uygun olarak "En İyi Gayret Aracılığı" esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

Anılan aracılık sözleşmesi taraflar arasında süresiz olarak imzalanmış olup, Halk Yatırım bu sözleşme kapsamında vermiş olduğu aracılık hizmetlerinden 01.04.2016 tarihli zeyilname ile aşağıdaki hale getirilen madde metninde belirtilen oranlarda Komisyon gelirinde edecektir.

"175 (yüzyetmişbeş) günden az vadeli borçlanma araçlarını ihraç eden Banka, Halk Yatırım'a halka arz edilerek ya da halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yöntemleriyle satış gerçekleştirilen borçlanma araçlarının toplam satış bedeli (nominal) üzerinden hesaplanmak kaydıyla, (i) yönetim komisyonu olarak %0,05 (onbindebeş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak %0,05 (onbindebeş) oranında olmak üzere toplamda %0,1 (bindebir); 175 (yüzyetmişbeş) gün ve üzeri vadeli borçlanma araçlarını ihraç eden Banka,

Halk Yatırım'a, halka arz edilerek ya da halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yöntemleriyle satışı gerçekleştirilen borçlanma araçlarında ise, toplam satış bedeli (nominal) üzerinden hesaplanmak kaydıyla, (i) yönetim komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigünlbeş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigünlbeş) oranında olmak üzere toplamda % 0,15 (bindeyedigünlbeş) ihraç aracılığı yönetim ve satış komisyonu ödeyecektir ve bu komisyonlara ait Banka ve Sigorta Muamele Vergisi'ni (BSMV) ve diğer vergiler ödeyecektir."

**5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraçının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:**

750.000.000.-TL nominal değerli 175 gün vadeli bonoların ihracı için katlanılacak tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir (MKK, Takasbank ve BİAŞ Kotasyon ücreti BSMV dahil tutarlar olup, reklam masrafları KDV dahil tutarı ifade emektedir.):

Ücret ve Diğer Maliyetler	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti <sup>1</sup>	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	375.000
Takasbank <sup>2</sup>		Sabit	105
MKK Ücreti <sup>2</sup>		Sabit	1.968
BİAŞ Kotasyon Ücreti	Nominal Tutar	Nominal İhraç Tutarına Göre Değişken	75.000
Yönetim ve Satış Komisyonu <sup>3</sup>	Nominal Tutar	Oransal	( 0,075% Yönetim Komisyonu (+BSMV)) + (0,075% Satış Komisyonu (+BSMV))
Reklam Masrafları (KDV dahil)	Nominal Tutar	Tahmini	44.840
<b>TOPLAM<sup>4</sup></b>			<b>496.913</b>

<sup>1</sup> Toplam 750.000.000.-TL nominal tutar olan halka arz miktarı fazla talep gelmesi durumunda 1.000.000.000.-TL nominal değere kadar artırılabilir ve kıymetlerin ihraç tutarları arasında gelen talebe göre aktarma yapılabilecektir. SPK Kurul ücreti minimum arz miktarı olan 750.000.000.-TL üzerinden hesaplanmış ve yukarıdaki tabloda bu şekilde gösterilmiştir.

<sup>2</sup> Takasbank ve MKK ücreti sabit ve BSMV dahil olarak dikkate alınmıştır.

<sup>3</sup> Söz konusu oranlar Halk Yatırım ile yapılan sözleşme çerçevesinde belirlenen orandır.

<sup>4</sup> Yönetim komisyonu ve satış komisyonu hariç tutarı ifade etmektedir.

Halka arz edilecek 1,00-TL nominal değerli toplam 750.000.000 adet bono başına düşecek maliyet 0,000663 TL olarak hesaplanmaktadır.

**5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:**

Bonoya ilişkin vergilendirme esasları işbu sermaye piyasası aracı notunun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.

Yatırımcılardan işbu bono 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 kuruluşdaki hesabına virman işleminde yürürlükteki virman skalası uygulanacaktır. EFT ücreti olarak ise, yürürlükteki EFT ücreti ve EFT skalası uygulanacaktır.

**6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ve işlem görme tarihleri:**

Halka arz edilen bonoların satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alın-Satım Pazarı'nda işlem görmesi Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.



Bonoların halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, Borsa İstanbul tarafından belirlenecek tarih itibarıyla Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

**6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:**

SPK ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören bono ve tahviller BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyabilir.

**6.3. İhraçının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:**

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu tarihi itibarıyla Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin yurt içinde ve yurt dışında ihraç etmiş olduğu ve halen dolaşımda olan pay hariç sermaye piyasası araçlarına ait bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Sermaye Piyasası Aracı	Satış Türü	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı (TL)	Vade (Gün)	Faiz Türü	ISIN	İşlem Gördüğü Borsa
Bono	Halka Arz	11.11.2016	1.000.000.000	175	Sabit	TRQTHAL51719	İstanbul
Bono	Nitelikli Yatırımcı	02.12.2016	100.000.000	147	Sabit	TRQTHAL41710	İstanbul
Bono	Halka Arz	17.02.2017	750.000.000	175	Sabit	TRQTHAL81716	İstanbul
Bono	Nitelikli Yatırımcı	28.03.2017	350.000.000	106	Sabit	TRQTHAL71717	İstanbul
Bono	Nitelikli Yatırımcı	07.04.2017	400.000.000	103	Sabit	TRQTHAL71725	İstanbul

Sermaye Piyasası Aracı	İhraç Tarihi	İhraç Tutarı (USD)	Vade (Yıl)	Faiz Türü	ISIN	İşlem Gördüğü Borsa
Eurobond	19.07.2012	750.000.000	5	Sabit	XS0806482948	Londra
Eurobond	05.02.2013	750.000.000	7	Sabit	XS0882347072	İrlanda
Eurobond	04.06.2014	500.000.000	5	Sabit	US900150AC70 XS1069383856	İrlanda
Eurobond	11.02.2015	500.000.000	6	Sabit	US900150AD53 XS1188073081	İrlanda
Eurobond	13.07.2016	500.000.000	5	Sabit	US900150AE37 XS1439838548	İrlanda

**6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:**

YOKTUR.

**7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER**

YOKTUR.

**8. DİĞER BİLGİLER**

**8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:**

Halk Yatırım ihraç işlemlerinin tüm safhalarının sonuna kadar genel olarak organizasyonu ve bu konuda danışmanlık hizmeti verecektir.