

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 27/09/2018 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000.-TL nominal değerli 182 gün vadeli finansman bonosunun halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek finansman bonosuna (bundan böyle borçlanma aracına) fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000.-TL nominale kadar arttırılabilecektir.

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.

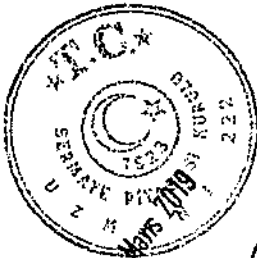
Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 01/10/2018 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni ve özet 11/06/2019 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.halkbank.com.tr ve www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 27/09/2018 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

	Türü	Tutar (TL)	Satış Tarihi
Satış 1	Finansman Bonosu	475.000.000	4 Ekim 2018
Satış 2	Finansman Bonosu	187.000.000	9 Ekim 2018
Satış 3	Finansman Bonosu	330.000.000	18 Ekim 2018



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Satış 4	Finansman Bonosu	352.000.000	25 Ekim 2018
Satış 5	Finansman Bonosu	240.000.000	1 Kasım 2018
Satış 6	Finansman Bonosu	245.000.000	8 Kasım 2018
Satış 7	Finansman Bonosu	342.000.000	15 Kasım 2018
Satış 8	Finansman Bonosu	100.000.000	22 Kasım 2018
Satış 9	Finansman Bonosu	200.000.000	13 Aralık 2018
Satış 10	Finansman Bonosu	265.000.000	19 Aralık 2018
Satış 11	Finansman Bonosu	130.000.000	10 Ocak 2019
Satış 12	Tahvil	100.000.000	10 Ocak 2019
Satış 13	Finansman Bonosu	230.000.000	24 Ocak 2019
Satış 14	Finansman Bonosu	390.000.000	31 Ocak 2019
Satış 15	Finansman Bonosu	340.000.000	7 Şubat 2019
Satış 16	Finansman Bonosu	485.000.000	14 Şubat 2019
Satış 17	Finansman Bonosu	56.000.000	25 Şubat 2019
Satış 18	Finansman Bonosu	370.000.000	14 Mart 2019
Satış 19	Finansman Bonosu	235.000.000	21 Mart 2019
Satış 20	Finansman Bonosu	250.000.000	11 Nisan 2019
Satış 21	Finansman Bonosu	155.000.000	16 Nisan 2019
Satış 22	Finansman Bonosu	50.000.000	18 Nisan 2019
Satış 23	Finansman Bonosu	125.000.000	24 Nisan 2019
Satış 24	Finansman Bonosu	335.000.000	25 Nisan 2019
Satış 25	Finansman Bonosu	215.000.000	2 Mayıs 2019
Satış 26	Tahvil	520.000.000	2 Mayıs 2019
Satış 27	Finansman Bonosu	310.000.000	9 Mayıs 2019
Satış 28	Finansman Bonosu	1.000.000.000	14 Mayıs 2019
Satış 29	Finansman Bonosu	365.000.000	16 Mayıs 2019
Satış 30	Finansman Bonosu	114.900.000	22 Mayıs 2019
Satış 31	Finansman Bonosu	312.000.000	23 Mayıs 2019
TOPLAM		8.823.900.000	


[Handwritten Signature]

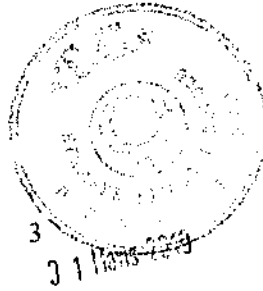


[Handwritten Signature]
HALKYATRIN
 MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER.....	5
2. RİSK FAKTÖRLERİ	6
3. TEMEL BİLGİLER.....	6
3.1. HALKA ARZA İLİŞKİN İLGİLİ GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN MENFAATLERİ:	6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	14
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	27
8. DİĞER BİLGİLER.....	27
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	31
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	34
11. EKLER	35


 *Emir Kılıcı*

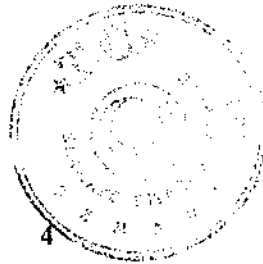



HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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
TÜFE	Tüketici Fiyat Endeksi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

 Cumhuriyeti



31 Mart 2023

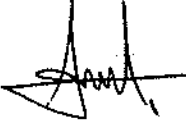
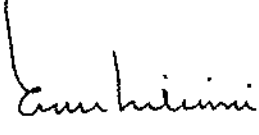

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.


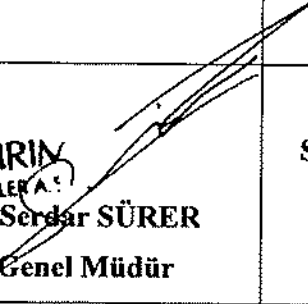
İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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 Türkiye Halk Bankası A.Ş. 29/05/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ali ŞÖNER Daire Başkanı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Erkan KİLİMCİ Genel Müdür Yardımcısı	

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 29/05/2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bülent SOZGIN Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Serdar SÜRER Genel Müdür	



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.

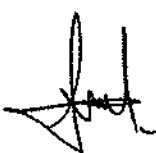
3. TEMEL BİLGİLER

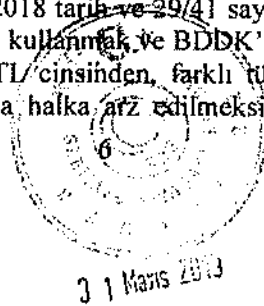
3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

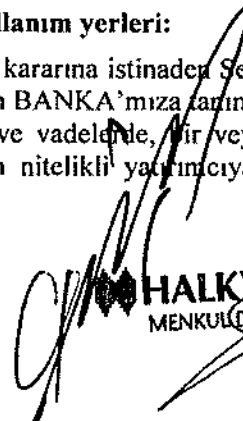
Borçlanma araçlarının halka arzında aracılık yapacak olan Halk Yatırım halka arzın gerçekleşmesine bağlı olarak komisyon geliri elde edecektir. Bunun dışında halka arz nedeniyle menfaat elde edecek gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

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

Yönetim Kurulu'muzun 07.08.2018 tarih ve 29/41 sayılı kararına istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'na bir yıl süre içerisinde kullanılmak ve BDDK'nın BANKA'mıza tanıdığı limit içerisinde kalmak koşulu ile, TL cinsinden, farklı tür ve vadelede, bir veya birden fazla defada, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış ve/veya

 *Emir Timur*




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

tahsisli satış suretiyle 15.000.000.000.-TL nominal değere kadar ihraçlar yapılması planlanmaktadır. Bu tavana dahil olarak 17-18-19 Haziran 2019 tarihlerinde halka arzı gerçekleştirilecek olan 500.000.000.-TL nominal değerli 182 gün vadeli borçlanma aracına ilişkin halka arz gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri aşağıdaki gibidir. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma aracına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000.-TL nominal değere kadar arttırılabilecektir.

Bankamız borçlanma aracı ihraçları; sermaye piyasalarından mevduata göre daha uzun vadeli alternative kaynak yaratılması, kaynak çeşitliliğinin sağlanması ve böylece aktif-pasif vade uyumuna katkıda bulunularak likidite oranlarında iyileşme sağlanması gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların %25 oranında yatırım projelerinin finansmanı, %25 oranında dış ticaretin finansmanı ve %50 oranında piyasa ihtiyacı doğrultusunda belirlenecek diğer kullanım alanlarında kullanılması planlanmaktadır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- Türü: Kuponlu Finansman Bonosu
- ISIN Kodu: İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilecektir.
- Nama/Hamiline Olduğu: Hamiline
- Borçlanma Aracını Kaydı Olarak İzleyen Kuruluşun Unvanı, Adresi: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Cad. No:4 34467 Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek bono Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

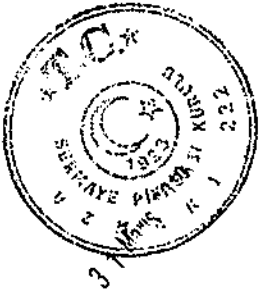
Halka arz edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

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-



7

7

HALKYATIRIM
KAPITÜL MÜDÜRLÜĞÜ A.Ş.

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 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Borçlanma araçları, 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.

Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206.maddesinin 4.fıkrasında "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 alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir:

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

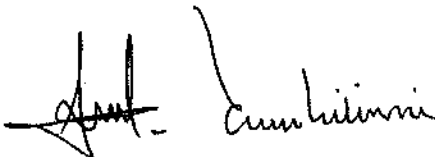
İcra ve İflas Kanunu'nun yukarıda belirtilen 206'ncı maddesi şu şekildedir:

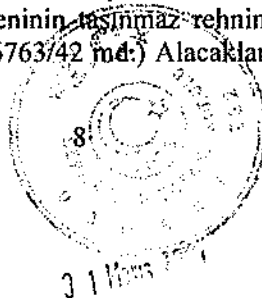
"Madde 206 - (Değişik madde: 03/07/1940 - 3890/1 md.)

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 paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümlü Kanunu Medenin taşınmaz rehne müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle: 29/06/1956 - 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan






HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

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

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

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

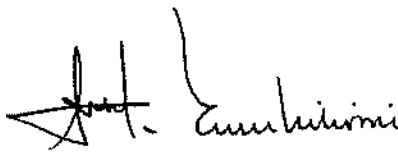
(Ek fıkra: 17/07/2003-4949 S.K/52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

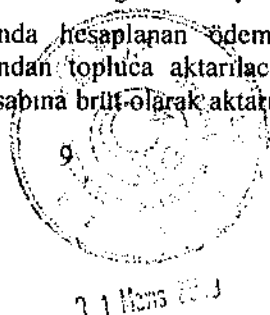
1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.

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





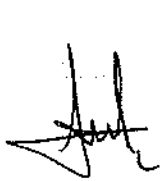
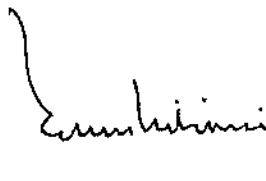

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

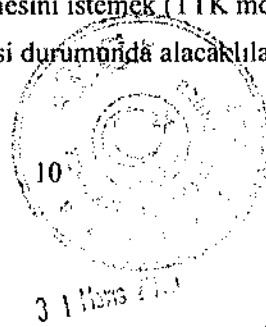
kuruluşlara brüt olarak yapılacak ödemeler, ilgili kuruluşların yasal vergi kesintilerini kaynağında yapmasından sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödenecektir.



Bono alan yatırımcılar, bankanın kar ve zarar riskine katılamaz. Yatırımcılar bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup ellerinde bulundukları 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),



 
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

"Yeni getiri oranı" "taahhüt edilen getiri oranı"nın 182 günlük karşılığından yüksekse vade sonunda, aradaki fark kadar ek getiri ödemesi kuponlu bononun tüm vadesi için hesaplanarak son kupon ödemesine ek olarak yatırımcı hesaplarına aktarılır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

"d)" bendinde açıklandığı üzere hesaplamalarda gösterge faiz kullanılmayacak olup TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri Referans Endeksleri'nin getiri oranı üzerine yapılacak hesaplamalar Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından hesaplanacak ve bulunan sonuç Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin onayına sunulacaktır.

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

Yoktur.

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

Borçlanma araçlarının vadeden önce erken itfası söz konusu değildir.

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

Kısmi itfa söz konusu değildir.

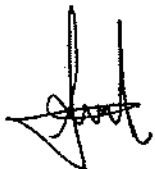
4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

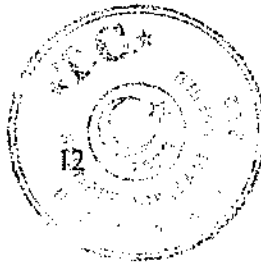
Borçlanma araçlarına kardan pay verilmeyecektir.

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

İhraç edilecek olan 182 gün vadeli kuponlu finansman bonosuna sabit bir getiri taahhüdü verilecektir. Halkbank tarafından vade başında yatırımcılara taahhüt edilen yıllık basit getiri oranı %23,00 olarak belirlenmiştir.

Taahhüt edilen basit faiz oranından 1.kupon oranına baz teşkil edecek olan faiz oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır. (Yeni getiri oranı, taahhüt edilen getiri oranının 182 günlük karşılığından düşükse 2.kupon oranı için de aynı hesaplama yapılacaktır.)

 Emrah Kızılcı




HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Kuponlu Finansman Bonosu Faiz Oranı (Basit)	KBB
Kupon Dönemindeki Gün Sayısı	TK
1.Kupon Oranı	KBO

$$KBO=KBB*TK/365$$

Taahhüt edilen basit faiz oranının 182 günlük karşılığı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Kuponlu Finansman Bonosu Faiz Oranının 182 Günlük Karşılığı	DKBB
---	------

$$DKBB= ((KBB*TK/365)+1)^(182/TK)-1$$

Vade sonunda; taahhüt edilen getiri oranı olan yıllık basit %23,00'ün 182 günlük dönemsel karşılığı ile vade sonu (20.12.2019) ile vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri Referans Endeksleri'nin (<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler>) getiri oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır:

<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler> adresinden "TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri" başlığının altında yer alan "Referans Endeksler" dosyası açılır ve ilgili dosyadan 20.12.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri ile 21.06.2019 tarihli endeks değerleri tespit edilir.

20.12.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri	REF2
21.06.2019 tarihinin karşısındaki endeks değeri	REF1
TÜFE Endeksi Getiri Oranı	TGO

$$TGO= REF2/REF1-1$$

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

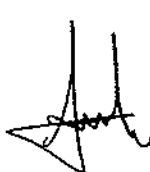
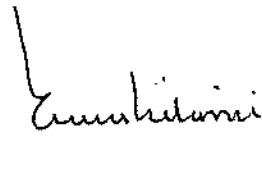
Yoktur.

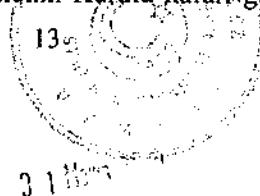
4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:


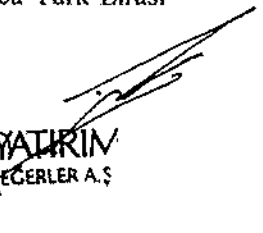
6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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. 07.08.2018 tarih ve 29/41 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince, Bankamızca Türk Lirası



 
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

cinsinden 15.000.000.000-TL (OnBeşMilyarTürkLirası) tutara kadar farklı tür ve vadelerde bir veya birden fazla defada yurt içinde halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli¹ olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi, gerçekleştirilecek finansman bonusu 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.

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:


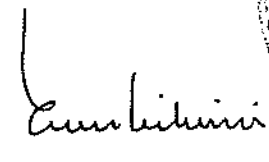
Halkbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemelerine ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

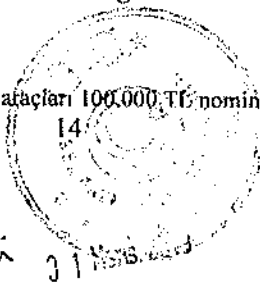
BDDK'nın Sermaye Piyasası Kurulu'na göndermiş olduğu 19.09.2018 tarih ve E:11801 sayılı yazısında özetle;


"Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile mezkur kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç yapabilmelerine izin verilmiştir. Ayrıca Türkiye Bankalar Birliğini (TBB) muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımızda diğer hususların yanı sıra, Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraçlarında, ihraç edilecek yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç izinde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin baivurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir.

Kurulumuzca Bankaya, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve bonoları da dahil olmak üzere 6.800.000.000 TL'ye kadar TL cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç limiti izni verildiği 08.08.2017 tarih ve E.11407 sayılı yazımız ile Kurulumuza bildirilmiştir. Dolayısıyla TBB'yi muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımı uyarınca, ihraç edilecek yeni tahvil/bono ihraç tutarı ile dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 6.800.000.000 TL tutarına ulaşana kadar Bankaca kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamakta olup, Bankanın bu limit dahilinde ihraçta bulunmasında 5411 sayılı Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmamaktadır."

¹ Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominalin altında satılmaktadır.



 **HALKYATIRIM**
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ifadelerine yer verilmiştir.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Halka arz edilecek kuponlu finansman bonosu 182 gün vadeli 500.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Kuponlu finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 500.000.000.-TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 750.000.000.-TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

17-18-19 Haziran 2019 tarihlerinde olmak üzere toplam 3 gün talep toplanacaktır.

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 aracıları sıfatıyla Halkbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. Halka arzda kuponlu finansman bonosu 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 Notu'nun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri kuponlu finansman bonosu miktarını nominal (adet) olarak belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

-Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

-Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (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 kuruluşların" 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:

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

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

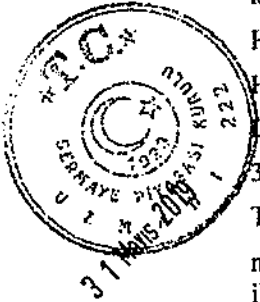
Halide Edip Adıvar Mah.

Darülaceze cad. No:20 Kat:4-5

34382 Şişli-İstanbul

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

merkez adresi, Halk Yatırım'ın tüm şubeleri ve internet bankacılığı (www.halkyatirim.com.tr) ile Halk Yatırım'ın emir iletimine aracıları olan TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin tüm



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (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 blokaj yolu ile talep toplayacaklardır.

Nakden Ödeme Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Tüm Türkiye Halk Bankası A.Ş. şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr)

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

Döviz Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Halkbank'ın tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (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)

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

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

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

Kuponlu finansman bonosunun birim nominal değeri 1.00-TL'dir. Minimum talep miktarı 100.00-TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 1.00-TL nominal değerde ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kuponlu finansman bonusu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

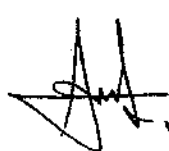
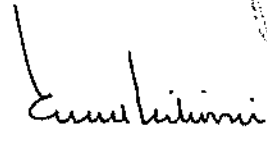
5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

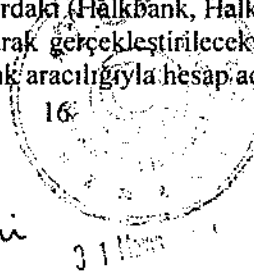
a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:


Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

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

A. Nakden Ödeme: Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kuponlu finansman bonolarına 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.



 **HALKYATIRIM**
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Nakit ödemede bulunan Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar kuponlu finansman bonolarının 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.

(¹)Ödenmesi gereken bedel: Kuponlu finansman bonolarının 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 Ziraat Portföy Halkbank Para Piyasası Fonu, Ziraat Portföy Halkbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS ve Halkbank Bonosu'ndan sadece tek bir kıymeti seçerek teminat göstermek sureti ile kuponlu finansman bonusu talep edebileceklerdir.

Ödenmesi Gereken Bedel: Talep edilen nominal değerdir.

Ziraat Portföy Halkbank Para Piyasası Fonu Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Ziraat Portföy Halkbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %95

Halkbank Bonoları Blokajları: Ödenmesi gereken bedel / %80

Blokaj işleminde;


- Ziraat Portföy Halkbank Para Piyasası Fonu ve Ziraat Portföy Halkbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde ve Halkbank Bonosunda talep verilmesi esnasında Halkbank aracılığıyla başvuruda bulunan yatırımcılar için Halkbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- TL DİBS'lerde ve Halkbank Bonosu 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 iş günü 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 iş günü, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almaya hak ettikleri bonoların bedelleri,

 *E. K. K.*



 **HALKYATIRIM**
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

yatırımcıların tercihlerine göre bloke edilen TL DİBS'leri, bonoları, likit fonları veya kısa vadeli tahvil ve bono fonları re'sen bozdurularak ödenecektir.

i. Değişken Yöntem:

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kuponlu finansman bonolarının bedelleri, 21/06/2019 tarihinde saat 11.00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, tercihlerine göre bloke edilen TL DİBS'ler, bonolar, Ziraat Portföy Halkbank Para Piyasası Fonu ve Ziraat Portföy Halkbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri kuponlu finansman bonusu 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'nca alım-satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminat göstermek suretiyle bono talep edebileceklerdir. Bono talep bedeli karşılığında alınacak döviz blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

Ödenmesi Gereken Bedel: Talep edilen nominal değerdir.

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

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

i. Sabit Yöntem:

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

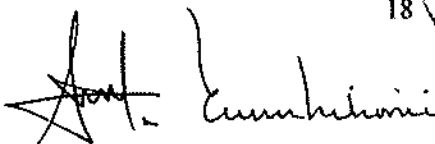
ii. Değişken Yöntem:

Dağıtım listelerinin onaylanarak açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların bedelleri, yatırımcıların 21/06/2019 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 kuponlu finansman bonusu talep edebileceklerdir.




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halkbank uygulamasında TL vadeli mevduatları teminat göstermek suretiyle talepte bulunma, sadece kuponlu finansman bonusu ihraç tarihiyle (21/06/2019) talebe konu edilecek TL vadeli mevduatların vade sonunun aynı güne (21/06/2019) 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.

Kuponlu finansman bonusu 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 kuponlu finansman bonolarının bedellerini saat 11.00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen vadeli mevduat bozdurularak ödenecektir.

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

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.

İstanbul Kurumsal Şubesi

IBAN: TR97 0001 2001 6900 0010 1000 19

Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar:

Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları gerekmektedir. Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri kuponlu finansman bonusu bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları kuponlu finansman bonusu bedellerini dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra 21/06/2019 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

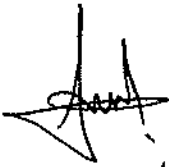
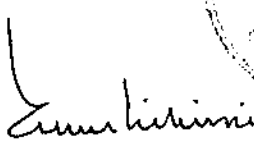
Kurumsal Yatırımcılar'ın kuponlu finansman bonusu bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Halk Yatırım'a aittir. Halk Yatırım talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

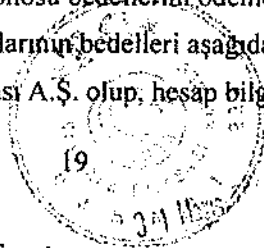
Dağıtım sonrasında Kurumsal Yatırımcıların nominal taleplerine karşılık gelen kuponlu finansman bonusu değeri, dağıtım listesinin Halkbank tarafından onaylanması ardından bildirilecektir.

Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kuponlu finansman bonusu 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.



 
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.

İstanbul Kurumsal Şubesi

IBAN: TR97 0001 2001 6900 0010 1000 19

Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların 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 tahsisat 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

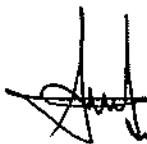
Kuponlu finansman bonolarının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi üç gruba ayrılmışlardır:

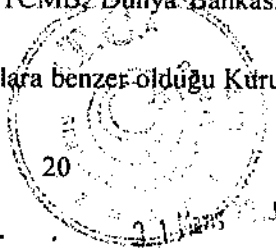
a. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

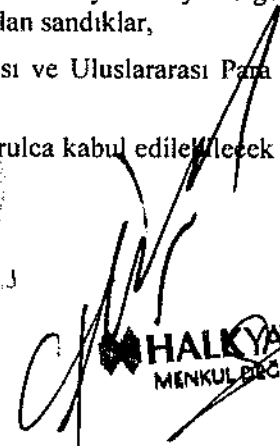
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler, bir takvim yılı içerisinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar dışında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

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,

 Emrah Hilmi




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

- 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 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 yurt dışında yerleşik 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 182 gün vadeli 500.000.000.-TL (ilave talep gelmesi durumunda satış tutarı 750.000.000.-TL nominal bedele kadar çıkarılacaktır.) nominal değerli kuponlu finansman bonolarının

- 300.000.000-TL nominal değerindeki %60'lık kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara,
- 195.000.000-TL nominal değerindeki %39'luk kısmı Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara ve 5.000.000-TL nominal değerindeki %1'lik kısmı ise Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılara tahsis edilecektir.

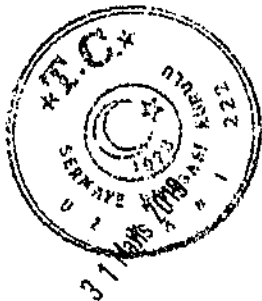
İş bu Sermaye Piyasası Aracı Notunda ilan edilen tahsisat oranları talep toplama neticesinde Halk Yatırım'ın önerisi ve Banka'nın onayı ile aşağıda belirtilen koşullar dahilinde değiştirilebilecektir.

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; yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için %20'den fazla azaltılmamak kaydıyla tahsis edilen tutar azaltılabilir ve diğer bir grubun/grupların tahsis tutarına ilave edilebilir. Bu işlem Halk Yatırım'ın önerisi ve Banka'nın onayı ile yapılabilir.

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 tarama işlemi yapılmayacaktır.

Yapılan dağıtım sonucunda talep ettiği minimum miktarı alamayan yurt içi bireysel yatırımcılara yapılan dağıtım iptal edilerek bu yatırımcılara dağıtılan bonolar tekrar oransal dağıtıma 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 kuponlu finansman bonusu miktarına Halk Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Halkbank tarafından karar verilecektir.

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

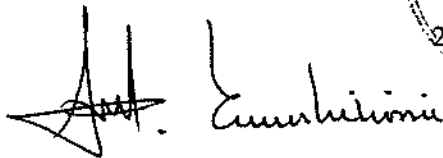
Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan kuponlu finansman bonoları, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Halkbank'ın uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

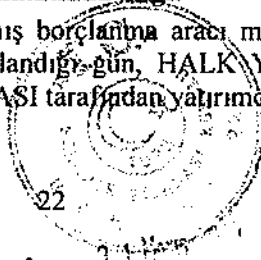
Halk Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Halkbank'a verecektir. Halkbank, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı Halk Yatırım'a bildirecektir. Satış sonuçları 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 kuponlu finansman bonolarının kayden teslimini MKK düzenlemeleri çerçevesinde dağıtım listelerinin onaylanmasından sonraki iş günü (21/06/2019) 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 HALK BANKASI tarafından onaylandığı gün, HALK YATIRIM ve emir iletimine aracısı konumundaki HALK BANKASI tarafından yatırımcılara bildirilecektir.






HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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 getiri taahhütlü, kuponlu finansman bonosunun faiz oranı ve bu orana ilişkin hesaplama yöntemi işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

Vade başında yatırımcılara Halkbank tarafından taahhüt edilen getiri oranı yıllık basit %23,00 olarak; bononun vade sonu (20.12.2019) ile vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri Referans Endeksleri'nin ("Endeks") (<https://www.hmb.gov.tr/yatirimcilar-icin-bilgiler>) artış oranı üzerine eklenecek olan ek getiri oranı ise yıllık basit %4,50 / 182 günlük dönemsel %2,2438 olacaktır.

Vade sonunda, taahhüt edilen getiri oranı olan yıllık basit %23,00'ün 182 günlük dönemsel karşılığı ile vade sonu (20.12.2019) ile vade başlangıç tarihi (21.06.2019) arasındaki "Endeks" in artış oranı üzerine eklenen ek getiriyle (yılılık basit %4,50 / 182 günlük dönemsel %2,2438) belirlenen oran ("yeni getiri oranı") karşılaştırılacaktır. Yeni getiri oranı taahhüt edilen getiri oranının 182 günlük karşılığında yüksekse vade sonunda, aradaki fark kadar ek getiri ödemesi kuponlu bononun tüm vadesi için hesaplanarak son kupon ödemesine ek olarak yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır.

Kuponlu finansman bonosunun taahhüt edilen faiz oranı ve satış fiyatı talep toplama süresinin tamamlanmasından sonra (19.06.2019 tarihinde) sermaye piyasası aracı notunun yayımlandığı www.halkbank.com.tr adresli HALK BANKASI'nın kurumsal internet sitesi ve 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.

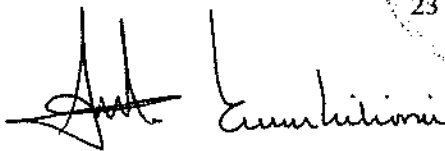
5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

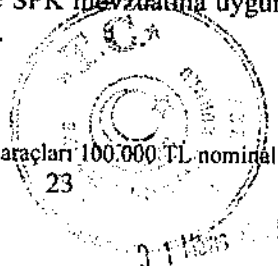
Aracılık türü "En İyi Gayret Aracılığı" olacaktır, yüklenim bulunmamaktadır.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli² 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.

² Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominalin altında satılmayacaktır.






HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Anılan aracılık sözleşmesi taraflar arasında süresiz olarak imzalanmış olup, Halk Yatırım bu sözleşme kapsamında vermiş olduğu aracılık hizmetlerinden 05.04.2016 tarihli zeyilname ile aşağıdaki hale getirilen madde metninde belirtilen oranlarda komisyon geliri elde edecektir.

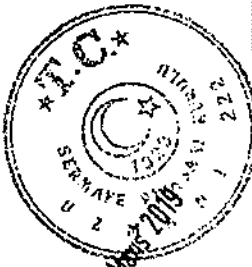
"175 (yüzyetmişbeş) günden az vadeli borçlanma araçlarını ihraç eden Banka, Halk Yatırım'a halka arz edilerek ya da halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yöntemleriyle satışı gerçekleştirilen borçlanma araçlarının toplam satış bedeli (nominal) üzerinden hesaplanmak kaydıyla, (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 (onbindeydivirgölbeş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak % 0,075 (onbindeydivirgölbeş) oranında olmak üzere toplamda % 0,15 (bindebirvirgölbeş) 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 ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İşbu maddede yer verilen SPK ücretleri ("ücretler") örnek teşkil etmesi amacıyla hesaplanmış olup esas "ücretler" VII-128.8 Borçlanma Araçları Tebliği'nin Kurul ücretlerine ilişkin 12.maddesi 3.bendi çerçevesinde ihraç miktarı kesinleşen borçlanma aracı nominal değeri üzerinden hesaplanarak MKK nezdinde borçlanma aracının ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce SPK bütçesine gelir kaydedilmek üzere yatırılacaktır.

İhraç edilecek olan 500.000.000.-TL nominal değerli 182 gün vadeli kuponlu finansman bonusu için toplam tahmini maliyet aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

Ücret ve Diğer Maliyetler	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)	Vergi (TL) ⁴	Toplam Tutar (TL)
SPK Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	350.000		350.000
MKK Ücreti ve Bu Ücrete İlişkin BSMV ²	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	2.958	148	3.106
İtfa Tutarına İlişkin Odenen MKK Ücreti ve Bu Ücrete İlişkin BSMV ³	Nominal Tutar	Oransal	25.000	1.250	26.250
BİAŞ Kotasyon Ücreti ⁴	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	72.848	3.642	76.490
Takasbank ISIN Kodu ⁵		Sabit	125	6	131
Tahmini Reklam ve Tanıtım Masrafları ⁶			50.000	9.000	59.000
Aracılık Komisyonu ve Bu Komisyonla İlişkin BSMV	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal			(0,075% Yönetim Komisyonu (+BSMV)) + (0,075% Satış Komisyonu (+BSMV))
TOPLAM			500.931	14.047	514.978



¹500.000.000.-TL nominal tutar olan halka arz miktarına fazla talep gelmesi durumunda, ihraç tutarı 750.000.000.-TL nominal tutara kadar artırılabilecektir. İşbu SPAN'da ilan edildiği üzere SPK Kurul kayıt ücreti 500.000.000.-TL üzerinden hesaplanmıştır. İlgili ödeme kesinleşen ihraç rakamı üzerinden gerçekleştirilecektir.

²İhraçtan önce ihraç edilen nominal tutar üzerinden onbinde 1 oranında MKK hizmet bedeli ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 2.958.-TL'dir. Bir üyenin her bir sermaye piyasası aracı sınıfı bazında yıllık olarak ödeyeceği toplam ihraç ücreti 78.848.-TL'yi geçmemektedir.

³İfta tutarı üzerinden %0,005 oranında ilave MKK ücreti ödenmektedir. İlgili tutara ilişkin alt limit 990.-TL üst limit ise 49.277.-TL'dir.

⁴Kotasyon ücreti üst sınırlar dahil olmak üzere; 0-50.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 4.553.-TL; 50.000.000.-TL-100.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 9.106.-TL; 100.000.000.-TL-200.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 18.212.-TL; 200.000.000.-TL-400.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 36.424.-TL; 400.000.000.-TL ihraç üstü için 72.848.-TL'dir.

⁵Takasbank ücreti bir yıldan kısa vadeli özel sekt. borçlanma araçları için 125.-TL, bir yıldan uzun vadeli için ise 450.-TL'dir.

⁶MKK, Takasbank ve Borsa İstanbul Kotasyon ücretinde BSMV, reklam ve tanıtım masraflarında KDV uygulanmıştır.

İhraççının aracılık komisyonu hariç yasal maliyetleri 514.978.-TL olup ilgi tutar, nominal ihraç tutarının %'0,102996'sına tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1.-TL nominal değerli toplam 500.000.000 adet kuponlu finansman bonusu başına düşecek maliyet 0,00102996 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 kuponlu finansman bonusu halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilen borçlanma araçlarının 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.

Borçlanma araçlarının 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 görecektir 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 Finansman bonusu 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 uyarabilir.

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

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:

ISIN	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İfta Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar (Nominal)	Para Birimi				

TRSTHAL12014	Tahvil	100.000.000	TL	11/01/2019	13/01/2020	21,95	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61919	Finansman Bonosu	370.000.000	TL	15/03/2019	14/06/2019	20,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61927	Finansman Bonosu	235.000.000	TL	22/03/2019	21/06/2019	20,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61935	Finansman Bonosu	250.000.000	TL	12/04/2019	28/06/2019	21,75	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61943	Finansman Bonosu	155.000.000	TL	16/04/2019	10/06/2019	22,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL71918	Finansman Bonosu	50.000.000	TL	19/04/2019	05/07/2019	22,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61950	Finansman Bonosu	125.000.000	TL	24/04/2019	18/06/2019	22,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL71926	Finansman Bonosu	335.000.000	TL	26/04/2019	19/07/2019	22,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL71934	Finansman Bonosu	215.000.000	TL	03/05/2019	12/07/2019	23,00	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL52010	Tahvil	520.000.000	TL	03/05/2019	05/05/2020	23,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL81917	Finansman Bonosu	310.000.000	TL	10/05/2019	02/08/2019	23,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHALK1913	Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	15/05/2019	06/11/2019	24,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL81925	Finansman Bonosu	365.000.000	TL	17/05/2019	09/08/2019	23,30	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL61968	Finansman Bonosu	114.900.000	TL	22/05/2019	26/06/2019	23,75	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL71942	Finansman Bonosu	312.000.000	TL	23/05/2019	23/07/2019	23,00	Nitelikli yatırımcı
TRSTHALE2716	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	1.000.000.000	TL	20/10/2017	22/10/2027	14,55	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL62811	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	1.950.000.000	TL	03/07/2018	20/06/2028	14,10	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL92826	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	2.979.800.000	TL	26/09/2018	13/09/2028	12,79	Nitelikli yatırımcı
TRPTHALA2317	İTMK	1.000.000.000	TL	07/12/2018	07/12/2023	16,99	Nitelikli yatırımcı
XS0882347072	Eurobond-Tahvil	750.000.000	USD	05/02/2013	05/02/2020	4,06	Yurtdışı Satış
XS1069383856	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	04/06/2014	04/06/2019	4,77	Yurtdışı Satış
XS1188073081	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	11/02/2015	11/02/2021	4,84	Yurtdışı Satış
XS1439838548	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	13/07/2016	13/07/2021	5,05	Yurtdışı Satış

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

[Handwritten signature]
Emre Kılıcı

[Handwritten signature]
HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

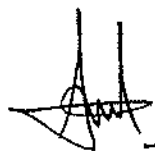

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notunda, derecelendirme notları hakkında yer alan bilgiler derecelendirme kuruluşu tarafından hazırlanmış raporlardan, mali durum hakkında yer alan bilgiler ise bağımsız denetim kuruluşlarınca hazırlanmış raporlar ve sağlanan verilerden faydalanarak hazırlanmıştır. TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş., Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını ve Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen ve açıklanan mali verileri aynen kullandığını beyan eder. HALKBANK işbu sermaye piyasası aracı notunda üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilerin aynen alındığını, HALKBANK'ın bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

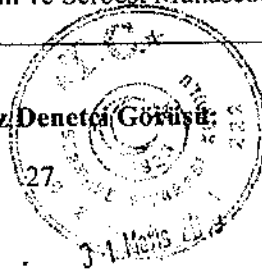
31 Aralık 2016 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Mali Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından ve 31 Aralık 2017 ve 30 Haziran 2018 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar ve dipnotları ise DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Banka'nın söz konusu finansal tabloları www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinde de incelemeye açık tutulmaktadır.

Unvanı	:	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Hasan Kılıç
Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34398 Sarıyer - İstanbul

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Görüş
30.06.2018	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2017	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Olumlu
31.12.2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper Güvenç	Olumlu

30.06.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetim Görüşü:




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları paragraflarında belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.


Şartlı Sonucun Dayanakları

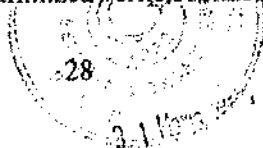
1. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 107.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 107.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 17.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 90.000 Bin TL daha fazla olacaktı.
2. Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla değeri 18.194.600 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar 2.065.277 Bin TL daha düşük olacaktı. Ayrıca, bu sınıflama yapılmamış olsaydı sermaye yeterliliği oranı da daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Husus

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup dava ile ilgili hukuki süreç henüz sonuçlanmamıştır. Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir. Söz konusu davadan ayrık olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka'ya karşı herhangi olaşı yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Grup'un ekli konsolide finansal tablolarında bu hususta ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

 *Emin H. Emin*



 **HALKYATIRIM**
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

31.12.2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.


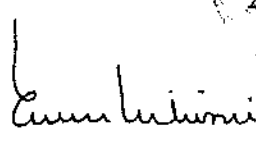
Bankamızın 31.03.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu 13.05.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/763623>)

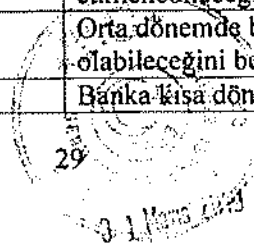
Bankamızın 31.12.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 14.02.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/739935>)


8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (27 Mart 2019)

Yabancı Para Uzun Dönem	B+	Yüksek ölçüde spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Yükümlülükleri yerine getirme kapasitesi sınırlanmış olsa da sürdürülmektedir ancak önemli ölçüde temerrüt riski mevcuttur.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB	Spekülasyon olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa	B	Banka kısa dönemde TL




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dönem		yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AA(tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Finansal Kapasite Notu	b+	Bankanın finansal kapasitesinin zayıf görünüşüne işaret etmektedir.
Destek	4	Bankanın destek alma olasılığının sınırlandığını gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	B+	İhtiyaç halinde, Bankanın Devlet Yönetiminden alacağı destek ihtimalini ifade eder.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Mart 2019 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+", Destek Derecelendirme Tabanı Notunu "B+", Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil Notunu "B+" olarak teyit etmiştir. Ayrıca Kuruluş "b+" olan Bankamız Finansal Kapasite Notunu teyit ederek "Negatif İzleme" statüsünden çıkarmıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750571>

<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

<https://www.fitchratings.com/site/pr/10067641>

Moody's Derecelendirme Notları (28 Ağustos 2018)

Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
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	B2	Önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	Kısa vadeli borç yükümlülüklerini geri ödeme konusunda "prime" kategorisinde yer almamaktadır.
Görünüm	-	
Temel Kredi Notu	Caal	Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, önemli derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyonlu kredi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu "Ba3" seviyesine aşağı yönlü revize etmiş ve not görünümünü

[Signature]

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

"Negatif" olarak belirlemiştir Türkiye'nin not indirimi sonrasında 28 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'deki 20 finansal kurumun kredi notlarını ve görünümünü güncellemiştir. Bu doğrultuda, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil, Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notlarını "B1" seviyesinden "B2" seviyesine indirmiş ve not görünümünü "Negatif" olarak belirlemiştir. Bankamızın Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) "B3" seviyesinden "Caal" seviyesine düşürülmüştür. .

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705708>

<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>

https://www.moodys.com/research/Moodys-downgrades-20-financial-institutions-in-Turkey--PR_388052

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Tam Mükellefiyete Tabi Gerçek Kişi

a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen faiz gelirleri, Gelir Vergisi Kanunu'nun ("GVK") Geçici 67'nci maddesi gereğince vergi tevkifatına tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda elde edilen faiz gelirleri, tahsile aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette faiz geliri elde eden tam mükellefiyete tabi bireysel yatırımcılarca, ayrıca gelir vergisi beyanamesi verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek gelir vergisi beyanamesine, bu gelir dahil edilmez.

Ticari faaliyet kapsamında elde edilen faiz geliri, ticarî kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınacak olup, stopaj suretiyle ödenmiş olan vergiler, stopaja tabi kazançların beyan edildiği gelir vergisi beyanamesinde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

b) Alım Satım (Değer Artışı) Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen değer artışı kazançları, GVK Geçici 67'nci maddesi gereğince vergi tevkifatına tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda elde edilen değer artış kazançları, alım satım aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca, ayrıca gelir vergisi beyanamesi verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek gelir vergisi beyanamesine, bu kazanç dahil edilmez.

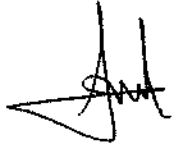
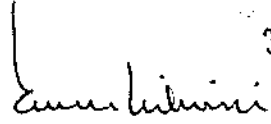
Ticari faaliyet kapsamında elde edilen değer artış kazançları, ticarî kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınacak olup, stopaj suretiyle ödenmiş olan vergiler, stopaja tâbi kazançların beyan edildiği gelir vergisi beyanamesinde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

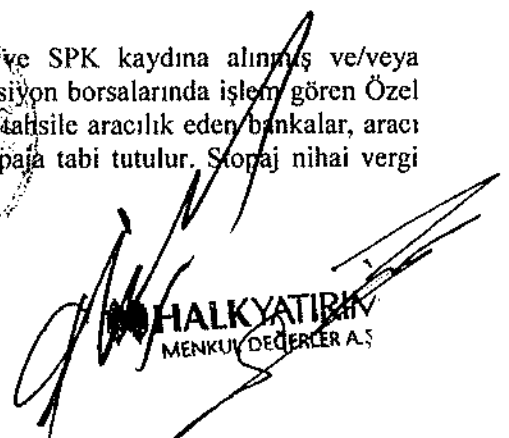
Dar Mükellefiyete Tabi Gerçek Kişi

a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen faiz gelirleri, tahsile aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi

31
31 Mart 2019

 HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

olup, bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımcılarca, ayrıca gelir vergisi beyannamesi veya münferit beyanname verilmez.

Elde edilen faiz gelirine ilişkin olarak, vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda, dar mükellefiyete tabi gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında, varsa imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından, ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

b) Alım Satım (Değer Artışı) Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve bonolardan elde edilen alım-satım kazançları, alım satıma aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca, ayrıca gelir vergisi beyannamesi veya münferit beyanname verilmez.

Elde edilen değer artışı kazancına ilişkin olarak, vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda, dar mükellefiyete tabi gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında, varsa imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından, ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

Tam Mükellefiyete Tabi Tüzel Kişi

a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen faiz gelirleri için, GVK Geçici 67'nci maddesi uyarınca tahsile aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, Tam Mükellefiyete Tabi Tüzel Kişinin veya Kurumun hukuki yapısına göre değişen oranlarda stopaj yapılmaktadır. Bu kapsamda:

- Kurumlar Vergisi Mükellefi Sermaye Şirketlerinin,
- SPKn'a göre kurulan Yatırım Ortaklıklarının,
- SPKn'a göre kurulan Yatırım Fonlarının,

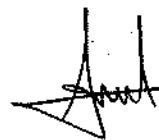
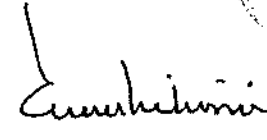
gelirleri %0, diğer tam mükellefiyete tabi tüzel kişilerin gelirleri ise %10 oranında stopaja tabi tutulur.

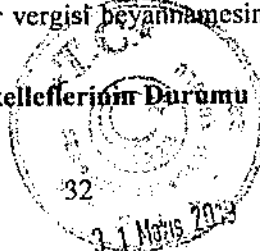
Tam Mükellefiyete Tabi Kurumlar tarafından elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bununla beraber, menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıkları, portföylü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları ve ortaklıkları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıkları, emeklilik yatırım fonları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

% 10 oranında stopaja tabi olan kurumlar vergisi mükelleflerinden kesilen kurumlar vergisi, bu mükelleflerce verilen kurumlar vergisi beyannamesinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir.

a) BSMV Açısından BSMV Mükelleflerinin Durumu




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

BSMV mükelleflerinin, tahvil ve bono faiz gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekmektedir.

BSMV mükelleflerince, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması ile yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir. BSMV mükelleflerinin, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen bonoların, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması ile yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen bonoların vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekmektedir.

b) Alım Satım (Değer Artışı) Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen alım satım kazançları için, GVK Geçici 67'nci uyarınca alım satım aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca Tam Mükellef Tüzel Kişinin ve kurumun hukuki yapısına göre değişen oranlarda stopaj yapılmaktadır. Bu kapsamda:

- Kurumlar Vergisi Mükellefi Sermaye Şirketlerinin,
- SPKn'a göre kurulan Yatırım Ortaklıklarının,
- SPKn'a göre kurulan Yatırım Fonlarının,

kazançları %0, diğer tam mükellefiyete tabi tüzel kişilerin kazançları ise %10 oranında stopaja tabi tutulur.

Tam mükellef Kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilecek olup, %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.


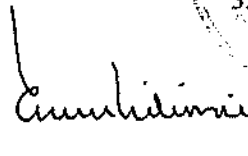
Bununla beraber, menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıkları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları ve ortaklıkları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıkları, emeklilik yatırım fonları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

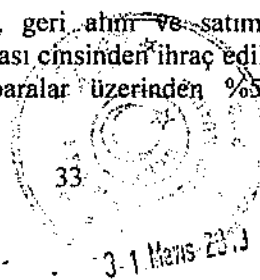
% 10 oranında stopaja tabi olan kurumlar vergisi mükelleflerinden kesilen kurumlar vergisi, bu mükelleflerce verilen kurumlar vergisi beyannamesinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir.

bb) BSMV Açısından BSMV Mükelleflerinin Durumu

BSMV mükelleflerinin, tahvil değer artış kazançları üzerinden %1, bono değer artış kazançları üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekmektedir.

BSMV mükelleflerince, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması ile yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir. BSMV mükelleflerinin, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen bonoların, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması ile yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen bonoların vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekmektedir.




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Dar Mükellefiyete Tabi Tüzel Kişi

a) Faiz Geliri

Kurumlar vergisi mükellefi sermaye şirketleri ile Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü (6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler) tarafından, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından elde edilen faiz gelirleri, tahsile aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaja tabi tutulmakta olup, stopaj nihai vergidir.

Diğer dar mükellefiyete tabi tüzel kişilerin gelirleri için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen faiz gelirine ilişkin olarak, vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda, dar mükellefiyete tabi gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında, varsa imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından, ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

b) Alım Satım (Değer Artışı) Kazancı

Kurumlar vergisi mükellefi sermaye şirketleri ile Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü (6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler) tarafından, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve bonolardan elde edilen değer artışı kazançları, alım satım aracılık eden bankalar, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaja tabi tutulmakta olup, stopaj nihai vergidir.

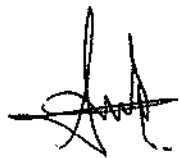
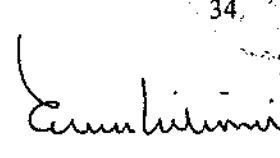
Diğer dar mükellefiyete tabi tüzel kişilerin kazançları için ise %10 oranında stopaj hesaplanacaktır.

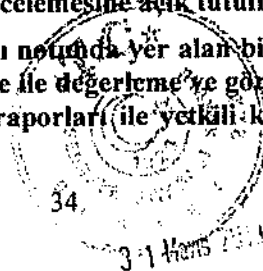
Elde edilen değer artışı kazancına ilişkin olarak, vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda, dar mükellefiyete tabi tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında, varsa imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından, ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.halkbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda(www.kap.gov.tr) adresinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)


 




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

11. EKLER

Yoktur.

 *Cumhuriyeti*




HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.