

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ..12../..9../2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 3.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000,-TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000,-TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

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

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

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

İÇİNDEKİLER

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

KISALTMA VE TANIMLAR

| | |
|---|---|
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank | Türkiye Halk Bankası A.Ş. |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| bps | Baz Puan |
| Borsa veya BİAŞ | Borsa İstanbul A.Ş. |
| BSMV | Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi |
| CDS | Credit Default Spread |
| FED | Federal Reserve |
| ISIN | Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number) |
| Kurul veya SPK | Sermaye Piyasası Kurulu |
| SPKn | Sermaye Piyasası Kanunu |
| TCMB | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası |
| TL | Türk Lirası |
| TTK | Türk Ticaret Kanunu |
| TÜFE | Tüketici Fiyat Endeksi |
| YK | Yönetim Kurulu |



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

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

| | |
|--|------------------------------|
| İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Genel Müdürlük:Ataşehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No:862070 www.halkbank.com.tr Seray Nedim Bölüm Müdürü Serdar Sürer Daire Başkanı 08/09/2014 | ÖZETİN TAMAMI |

| | |
|--|------------------------------|
| Halka Arza Aracılık Eden Araç Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Bülent Sezgin Genel Müdür Yard. Ali Ömürbek Genel Müdür Yard. 08/09/2014 | ÖZETİN TAMAMI |

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

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

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

- 2014 yılının ikinci çeyreğinde de ABD Merkez Bankasının (Fed) para politikaları küresel piyasalar üzerinde etkili olmaya devam etmiştir. Yılın ilk aylarında olumsuz hava koşulları ABD ekonomisi üzerinde baskı oluşturmuş, kötü hava koşulları ABD ekonomisinin ilk çeyrekte beklentilerin üzerinde daralmasına neden olmuştur. İkinci çeyrek büyüme verisi ise beklentilerin üzerinde açıklanarak ekonominin ilk çeyrekte hava muhalefeti nedeniyle zayıf performans sergilediği tezini doğrulamıştır. Son zamanlarda açıklanan verilerin ABD ekonomisinde toparlanmanın hızlandığını göstermesine rağmen Fed, özellikle istihdam piyasasındaki toparlanma ve enflasyon göstergelerindeki gelişmelerin halen istenilen seviyelere ulaşmadığını işaret ederek faiz artırımını beklentilerini 2015 yılının ikinci yarısına yönlendirmiştir.
- Fed, Temmuz ayı toplantısında 35 milyar \$ tutarındaki tahvil alımlarını öngörülere paralel 10 milyar \$ daha azaltarak 25 milyar \$ düzeyine çekmiş daha önceki Fed toplantı tutanaklarında da varlık alımlarını Ekim ayında yapacağı son 15 milyar \$'lık azalışla sonlandıracağını belirtmiştir.
- Euro Bölgesi ekonomisi 2014 yılında resesyondan çıkarken deflasyonist riskler Bölge ekonomisi üzerinde baskı oluşturmaya devam etmektedir. Enflasyonun hedef seviyelerin oldukça altında seyretmesi, ECB'nin Haziran ayı toplantısında faiz oranlarında indirim gitmesine ve ilk ihalesi Eylül ayında başlayacak olan 450-850 milyar € büyüklüğünde likidite sağlayan yeni bir teşvik programı açıklamasına neden olmuştur.
- Gelişmekte olan ülkelere yönelik jeopolitik riskler bu ülkelere sermaye girişlerini yavaşlatsa da Fed para politikalarının öngörülebilir hale gelmesi ve kısa vadede Fed'in faiz artırımına gitmeyeceği beklentisi GOÜ piyasalarından çıkışları yavaşlatmaktadır. Ayrıca ECB'nin genişlemeci para politikası duruşunu güçlendirerek sürdürmesi, Türkiye başta olmak üzere Avrupa ülkeleriyle ticaret yapan GOÜ ülkelerini olumlu etkileyecek bir gelişme olarak görülmektedir..

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

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Türkiye Halk Bankası A.Ş. paylarının yarısından fazlasının Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait olduğu ve Bankacılık Kanunu hükümlerine tabi olarak faaliyet gösteren bir kurumdur. Banka, BDDK ve kamu denetim komitelerinin yanı sıra halka açık (%48,9 açıklık oranı ile) olduğu için ayrıca SPK denetimine de tabidir.

21 Temmuz 2014 itibarıyla, yurt içinde 883 ve yurt dışında 5 şubesi bulunan Halkbank, 1.892 ATM, telefon ve internet bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları vb. hizmetleri ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka'nın ayrıca farklı finansal iş kollarında faaliyet gösteren 9 adet bağlı ortaklığı ve 4 adet iştiraki bulunmaktadır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2013 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Görüş |
|--------------|--|--------|
| 30.06.2014 | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı |
| 31.12.2013 | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı |
| 31.12.2012 | Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı |

30.06.2014 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü (Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu):

“30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 132.231 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.”

31.12.2013 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

31.12.2012 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

“31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 328.300 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu tutarın 194.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 134.300 Bin TL'si cari dönemde gider olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Görüşümüze göre, yukarıda açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.”

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları:

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

| (Bin TL) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012 |
|----------------------------------|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 17.462.498 | 20.021.395 | 78.436.319 |
| Kredi ve Alacaklar | 92.180.375 | 84.968.927 | 65.919.241 |
| Mevduatlar | 93.678.171 | 100.395.179 | 79.799.523 |
| Özkaynaklar | 14.650.710 | 13.371.015 | 11.500.256 |

| (Bin TL) | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2014 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2012 |
|-------------------------|---|---|---|---|
| Net Dönem Karı / Zararı | 1.139.743 | 1.429.003 | 3.494.467 | 3.387.783 |

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

HALKBANK'ın uzun dönem yerel para mevduat notu Baa3 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır. 20 Mayıs 2013 tarihinde uzun dönem yabancı para mevduat notu Ba2'den Baa3 yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmiştir. Moody's 3 Haziran 2014 tarihinde 11 Türk Bankasının kredi notlarında indirim yapmıştır. Bankamızın "Finansal Güçlülük Notu" ve "Durağan" olan görünümü ile Uzun ve Kısa Dönem Yabancı Para mevduat notunda herhangi bir değişiklik yapmamış olup diğer kredi notlarında indirim yapmıştır.

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

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

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

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Gebel Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

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

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

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

| Ortağın Ticaret Unvanı | Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL) | Pay(%) | Kontrolün Kaynağı |
|---|------------------------------|----------|-------------------|
| T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı | 638.825.500 | 51,10604 | Pay Sahipliği |

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (26 Kasım 2013)

| | | |
|------------------------------|-----------|--|
| Yabancı Para Uzun Dönem | BBB- | İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir. |
| Görünüm | Durağan | Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir. |
| Yabancı Para Kısa Dönem | F3 | Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir. |
| Yerel Para Uzun Dönem | BBB | İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir. |
| Görünüm | Durağan | Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir. |
| Yerel Para Kısa Dönem | F3 | Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir. |
| Ulusal Uzun Dönem | AAA (tur) | Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir. |
| Görünüm | Durağan | Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir. |
| Finansal Kapasite Notu | bbb- | Bankanın kredi kalitesinin iyi olduğuna işaret etmektedir. |
| Destek | 2 | Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceğini gösterir. |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB- | Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir. |

Moody's Derecelendirme Notları (18 Mart 2014)

| | | |
|--------------------------------------|---------|--|
| Finansal Güçlülük Notu | D+ | Yeterli içsel finansal güce sahip olduğunu, zaman zaman potansiyel olarak dış desteğe ihtiyaç duyulabileceğini göstermektedir. |
| Görünüm | Durağan | |
| Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Baa3 | Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir. |
| Görünüm | Negatif | |
| Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu | Prime-3 | Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul kapasitede olduğunu göstermektedir. |
| Görünüm | - | |
| Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu | Baa3 | Yükümlülüklerinin, orta derecede olduğunu ve orta derecede kredi riskine tabi olduğunu göstermektedir. |
| Görünüm | Negatif | |
| Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat | Prime-3 | Kısa vadeli yükümlülüklerini yerine getirebilecek makul |

| | | |
|------------------|---------|--|
| Notu | | kapasitede olduğunu göstermektedir. |
| Görünüm | - | |
| Temel Kredi Notu | ba1 | Dış destek olmaksızın not verilen kurumun tek başına finansal gücünü göstermektedir, ciddi derecede kredi riski olduğunu ve spekülasyon kredisi unsurları taşıyabileceğini göstermektedir. |
| Görünüm | Durağan | |

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı | Görevi |
|-------------------------|---|
| Hasan CEBECİ | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Süleyman KALKAN | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Emin Süha ÇAYKÖYLÜ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Dr. Nurzahit KESKİN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Dr. Ahmet YARIZ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yunus KARAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
| İsmail Erol İŞBİLEN | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Sadık TILTAK | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

31 Aralık 2012, 31 Aralık 2013 ve 30 Haziran 2014 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

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

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi
Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

YOKTUR.

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

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

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı: Talep toplama süresinin son günü olan 24.09.2014 tarihinde faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.6'da belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamanın ilk günü olan 22.09.2014 tarihinden önce (19.09.2014), ihracın basit ve bileşik oranları ve valör tarihindeki fiyatı ilan edilecektir.

| | |
|-----------------------------|------------|
| Vade Başlangıç Tarihi | 26.09.2014 |
| Anapara Geri Ödemesi Tarihi | 20.03.2015 |

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

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

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:

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

- 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 tanımlı ve
- 25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19 tanımlı kıymetlerdir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

175 gün vadeli bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan Gösterge Faiz oranına %0,50 (50 baz puan) ek getiri oranı eklenmesi ile belirlenecektir.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

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

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

YOKTUR.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İtibar Riski: İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

İş Riski: Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Stratejik Risk: Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

Diğer Risk: Banka 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

Piyasa Riski: İhraç edilen menkul kıymetin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu menkul kıymetin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkilenebileceği için, piyasa faiz oranları yükseldiğinde ilgili menkul kıymetin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde menkul kıymetin piyasa değeri artacaktır.

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Menkul kıymet ihracı yoluyla sağlanacak olan 500 milyon TL tutarındaki pasif artışının bir kısmının kısa vadeli yükümlülüklerin kapatılmasında, bir kısmının da kredilere plase edilmesi planlanmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

5.2.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

HALK BANKASI 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun

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

5.2.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı ve tahmini halka arz takvimi:

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

Bono 22 – 24.09.2014 tarihleri arasında 3 (üç) iş günü süre ile halka arz edilecektir.

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

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

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurulardan talep formu alınmayacaktır.

Başvuru Yerleri:

Banka bonolarının halka arzına Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adivar Mah.

Darülaceze Cad. No:20 Kat:4-5

34382 Şişli-İstanbul

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

merkez adresi, Halk Yatırım'ın tüm şubeleri ve internet adresi (www.halkyatirim.com.tr) ile Halk Yatırım'ın acentesi olan TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'nin tüm şubeleri ile Halkbank internet bankacılığı (www.halkbank.com.tr) ve 444 42 55 no'lu telefon aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kurumsal Yatırımcılar sadece Halk Yatırım aracılığıyla başvuruda bulunabileceklerdir.

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

Ayrıca;

Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

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

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

Banka bonosunun nominal değeri 1 TL'dir. Minimum talep miktarı 100 TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 1 TL nominal değerde ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami banka bonusu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

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

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:

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

A. Nakden Ödeme:

B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:

Likit Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %97

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

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %95

TRQTHAL61411 ISIN Kodlu Banka Bonusu Blokajı: Ödenmesi gereken bedel/%97

C. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

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

D. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

Halkbank uygulamasında TL vadeli mevduatları teminat göstermek suretiyle talepte bulunma, sadece bono ihraç tarihiyle (26.09.2014), talebe konu edilecek TL vadeli mevduatların vade sonunun aynı güne gelmesi durumunda mümkün olabilecektir. Bu nedenle mevduatın vadeden önce bozulması ve birikmiş faizin kaybı söz konusu olmayacaktır.

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması değişken yönetime göre yapılacaktır.

Kurumsal Yatırımcılar:

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

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları iskontolu banka bonusu bedellerini dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra 26.09.2014 tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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

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

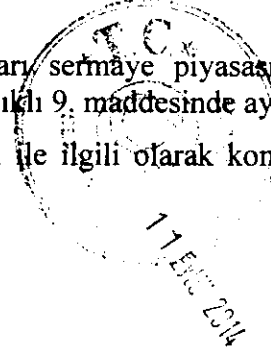
5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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



Gönd. Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862878
www.halkbank.com.tr