

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

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

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup daha sonra belirlenecektir.

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 ve özet, 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)/...../2021 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 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, ihraca 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/...../2021 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER	5
3.1. HALKA ARZA İLİŞKİN İLGİLİ GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN MENFAATLERİ:	5
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	15
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	17
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	19
8. DİĞER BİLGİLER	19
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	26
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	31
11. EKLER	32

KISALTMA VE TANIMLAR

Banka, Ortaklık Bankası Halkbank	İhraççı Banka Ana veya	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

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

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş. 07/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü Ali ŞÖNER Daire Başkanı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 07/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Yıldırım ERGİN Müdür Evren KARABULUT Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1. Ödememe Riski

İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüğünü yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. İhraç edilen borçlanma araçlarının ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının borçlanma araçlarının 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 devredilebileceğine 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:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Finansman Bonosu ve Özel Sektör Tahvili

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilerek Halkbank tarafından açıklanacaktır.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Borçlanma araçları aşağıda adresi verilen Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde açılacak müşteri hesaplarında Kayden izlenecektir.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa Caddesi No:4, 34467 Sarıyer/İstanbul

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları 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 borçlanma araçlarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve borçlanma araçlarına 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 borçlanma araçları, 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 borçlanma araçlarının 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 09:30-14:00 saatleri arasında, ileri başlangıç valörlü işlemler ise 09:30-17:30 saatleri arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Halkbank borçlanma araçları için 10.000 TL minimum ve 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. 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. Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)
3. Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (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.)

(Değişik: 3890 - 3.7.1940) **(Değişik 1. fıkra: 7101 - 28.2.2018 / m.5)** Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde rüçhan hakları vardır. Gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi, rehinli alacaklardan sonra gelir.

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 lâzım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehinle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medeninin taşınmaz rehinine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (...) (Madde 206'nın 3. fıkrasının 2.cümlesi, 14.2.2011 tarih ve 27846 sayılı R.G.'de yayımlanan, 14.1.2011 tarih ve 6103 sayılı Kanun'un 41/2-j maddesi hükmü gereğince 1/7/2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere madde metninden çıkarılmıştır.)

(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.

(Ek fıkra: 6103 - 14.1.2011 / m.41/2-j / Yürürlük / m.43) Gemilerin paraya çevrilmesi hâlinde yapılacak sıra cetveli, bayrağına ve sicile kayıtlı olup olmadığına bakılmaksızın bütün gemiler için Türk Ticaret Kanununun 1389 ilâ 1397 nci maddesi hükümlerine göre düzenlenir.

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.

Finansman Bonosu ve/veya Tahvil Alacaklısının Hakları: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanun’u uyarınca finansman bonusu ve/veya tahvil alacaklılarının hakları aşağıda verilmektedir:

-Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilere karşı kusurları ile verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193),

-Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek, (TTK. Md.202)

-Sermaye kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dahil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarın iflasın ertlenmesini istemek (TTK.md.377),

-Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişileri kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip edebilme (TTK.md.395),

-Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesine veya teminat gösterilmesini istemek (TTK. md.474),

-Şirketin iflası halinde, yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK. md.513),

-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),

-Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarını bildirmek (TTK.md.541),

-Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK.md.549),

-Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden, borcunu ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK.md.550/2)

-Aynı sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK.md.551),

-Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan sorumluluklarını ihlal ettikleri takdirde doğan zararları talep etmek (TTK. md.553),

-Denetçilerin kanunu görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde doğan zararları talep etmek (TTK.md.554)

-Zarara uğrayan şirketin iflası halinde, pay sahiplerinin ve alacakların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK. md. 556),

-Birden çok kişinin aynı zararı tazminle yükümlü olmaları halinde, bunlardan her biri, kusuruna ve durumun gereklerine göre, zarar şahsen kendisine yükletilebildiği ölçüde, bu zarardan diğerleri ile birlikte müteselsilen sorumludur. (TTK. md.557/(1))

Borçlanma araçlarını satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıda belirtilmiştir:

-Borçlanma aracı sahipleri, Halkbank'ın kar-zarar riskine katılmazlar. Sadece bankaya faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır.

-Borçlanma aracı sahipleri, Halkbank'ın yönetiminde söz sahibi olmayacaktır.

-Borçlanma aracı sahiplerinin anapara ve faiz alacak hakları dışında Halkbank'ın üzerinde başka bir hakkı (ortaklık, kar payı, oy hakkı vb.) yoktur.

-Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır. Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra ve İflas Kanunu'nun 206.maddesinde belirtildiği gibidir.

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca:

-İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur.

-İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.

-Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak %50 oranında bir karar nisabı öngörülmüş olup, Kurul tarafından veya izahnamede aksine daha ağır (nitelikli) nisap öngörülmesi söz konusu olabilecektir. Kurulca öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Yatırımcıların ilgili BASK toplantılarına katılma ve sahip oldukları borçlanma araçlarının nominal tutarı oranında oy kullanma hakları vardır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu sermaye piyasası aracı notunda yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.

BASK toplantısından önce toplantıya katılacaklara ait liste ihraççı tarafından MKK'dan alınacaktır.

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya 11-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

İhraççı'nın ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon/faiz ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapmaması durumunda İhraççı, ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşın ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Tebliğ'in 4. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu, işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az (2) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- 1- Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
- 2- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
- 3- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- 4- Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- 5- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.1.a bölümünde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirimin ihraççı ya ulaşmasını izleyen 10 (on) işgünü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4. maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4. maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş işgünü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir. Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu

tarafından onaylandığı tarihten itibaren onbeş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında alınan kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4.14.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.6 maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığından tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK 'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsili için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kumlu'nun 11-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca

belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığından tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'ta görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğine uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu sermaye piyasası aracı notunda yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurulun 111-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

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. 22.06.2021 tarih ve 19-31 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince, Bankamız tarafınca yurtiçinde 30 Milyar Türk Lirası'na kadar farklı tür ve vadelerde bir veya birden fazla defada halka arz edilerek veya halka arz

edilmeksizin tahsisli¹ olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi, gerçekleştirilecek bono ve/veya tahvil ihraçlarının vadesinin 10 yılı aşmayacak şekilde belirlenmesi, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvillerin de sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, fiyatlamada ihraç edilecek tahvil ve/veya bononun vadesiyle uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının ya da piyasada geçerli kabul edilen farklı gösterge faizlerin ve/veya endekslerin (TL Ref, Tüfe vb.) referans olarak alınması, gerekli görülmesi halinde belirli bir ek getiri ilave edilmesi, ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi veya ihraç edilecek bono/tahvilin faizinin önceden sabit olarak belirlenmesi hususlarında karar alınmıştır. Alınan Yönetim Kurulu Kararı kapsamında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak; ihraçların gerçekleştirilmesi, 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 da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm husus ve harcamalar için Genel Müdürlük Makamı'nın yetkilendirilmesi ve bu yetkinin Genel Müdürlük Makamı tarafından uygun görülmesi halinde Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve/veya bağlı Daire Başkanlıklarına devredilebilmesi 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:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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.

Barbaros Mah. Mor Sümbül Sk. WBC İş Merkezi, Blok No:9, İç Kapı No:21,

Ataşehir / İstanbul

Telefon : 0216 285 09 00

Fax : 0216 688 53 90

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 çevresinde gerçekleştirilecektir.

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 (onbindeyedigünlük) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigünlük) oranında olmak üzere toplamda % 0,15 (bindeyedigünlük) 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 dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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 BİAŞ’da işlem görebilmesi BİAŞ Mevzuatı’nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu’nun onayına bağlıdır.

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışının tamamlanması ve satışa ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben BİAŞ tarafından belirlenecek ve KAP’ta ilan edilecek tarihten sonra BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi beklenmektedir.

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

SPK ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi’nin 29. maddesinde yer alan durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa’da işlem gören 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 uyabilir.

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

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

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:

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Sermaye Benzeri	1.000.000.000	TL	20.10.2017	22.10.2027	14,55	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri	1.950.000.000	TL	03.07.2018	20.06.2028	14,10	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri	2.979.795.000	TL	26.09.2018	13.09.2028	12,79	Nitelikli Yatırımcı
İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	1.000.000.000	TL	07.12.2018	07.12.2023	16,99	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Tahvil	130.000.000	TL	20.09.2019	13.09.2024	-	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Tahvil	605.000.000	TL	06.11.2019	03.11.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
TÜFE Endeksli Tahvil	300.000.000	TL	05.05.2020	04.05.2023	-	Nitelikli Yatırımcı
Sabit Kuponlu Bono	252.000.000	TL	11.09.2020	10.09.2021	12,95	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Halkbank Bonosu	100.000.000	TL	12.01.2021	30.07.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	108.000.000	TL	29.01.2021	27.07.2021	18,00	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Halkbank Bonosu	706.700.000	TL	21.05.2021	20.08.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	208.300.000	TL	21.05.2021	20.08.2021	19,15	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Halkbank Bonosu	70.500.000	TL	28.05.2021	27.08.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	647.500.000	TL	28.05.2021	27.08.2021	19,15	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Halkbank Bonosu	301.400.000	TL	04.06.2021	03.09.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	380.600.000	TL	04.06.2021	03.09.2021	18,50	Nitelikli Yatırımcı

BIST TLREF Halkbank Bonosu	144.000.000	TL	09.06.2021	03.09.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	465.000.000	TL	10.06.2021	08.10.2021	19,10	Nitelikli Yatırımcı
BIST TLREF Halkbank Bonosu	1.176.000.000	TL	25.06.2021	01.10.2021	-	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	500.000.000	USD	13.07.2016	13.07.2021	5,05	Yurtdışı Satış

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

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 JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından denetlenen ve açıklanan mali verileri aynen kullanıldığını 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. ayrıca, derecelendirme notlarını hazırlayan Fitch Ratings ve JCR Eurasia Rating ile bağımsız denetim raporlarını hazırlayan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (Deloitte);

- a) HALKBANK tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip olmadığını,
- b) HALKBANK tarafından daha önce istihdam edilip edilmediği ya da ortaklıktan herhangi bir ücret almadığını,
- c) HALKBANK yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye olmadığını,
- d) HALKBANK'ın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan yetkili kuruluşlar ve bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısının olmadığını

beyan eder.

31 Mart 2021, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 hesap dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ve dipnotları 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.org.tr internet adreslerinde de incelemeye açık tutulmaktadır.

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

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
31.03.2021	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Şartlı Görüş
31.12.2020	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Şartlı Görüş
31.12.2019	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş

31.03.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç 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 Dayanağı

Grup, 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 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla değeri 19.253.201 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.981.545 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Husus

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Grup’un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararı hakkında İkinci İstinaf nezdinde temyiz talebinde bulunmuş olup, süreç devam etmektedir.

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye’ye dönen Ana Ortaklık Banka’nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci tamamlanmış olup, ilk yargılamaya ilişkin karar onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD’li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

31.12.2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2020 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 Resmi 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şartlı Görüşün Dayanakları

Grup, 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değeri 18.215.607 bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.334.666 bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka’nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müştekiler tarafından “yaptırım ihlallerinden dolayı İran’dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle” Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır ve 1 Temmuz 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın avukatlarına tebliğ edilmiştir. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan hukuk davası süreci devam etmektedir.

19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye’ye dönen Ana Ortaklık Banka’nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci tamamlanmış olup, ilk yargılamaya ilişkin karar onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD’li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ekli finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanakları bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2019 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 Resmi 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şartlı Görüşün Dayanakları

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 451.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın tamamını cari dönemde iptal etmiştir. Eğer ilgili karşılık hiç ayrılmamış ve cari dönemde iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı toplam 451.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 451.000 Bin TL daha az olacaktı.

Grup, 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değeri 17.116.550 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.119.260 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bu dava ve Ana Ortaklık Banka'nın Bölge Mahkemesi ile ABD İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi (İkinci İstinaf) nezdinde yaptığı itiraz ve temyiz süreçleri devam etmektedir. İkinci İstinaf, 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Bölge Mahkemesinde yürütülen duruşmaların geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir.

Ayrıca, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden temyiz aşamasındaki davadan kaynaklanan herhangi bir olası ceza, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

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

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (4 Mayıs 2021)

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 İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor olduğunu 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

	İzleme	olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Bankanın kısa dönemde TL yükümlülüklerini karşılayabiliyor olduğunu 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 yükümlülüklerle uyuma kapasitesini gösterir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
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, 4 Mayıs 2021 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B" ve Finansal Kapasite Notunu "b" olarak teyit etmiştir. İlgili notların görünümünde ve diğer notlarda bir değişiklik yapılmamıştır.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/934599>

<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/corporate-information/ratings.html>

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-maintains-halk-on-rwn-04-05-2021>

JCR Derecelendirme Notları (26 Ekim 2020)

Yabancı Para Uzun Dönem	BB+	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	İlerleyen dönemlerde not indirimi olma ihtimalinin bulunduğunu gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB+	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	İlerleyen dönemlerde not indirimi olma ihtimalinin bulunduğunu gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA(Trk)	En yüksek kredi notudur. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti son derece yüksektir.
Görünüm	Stabil	İlerleyen dönemlerde not indirimi olma ihtimalinin bulunduğunu gösterir.

Yabancı Para Kısa Dönem	B	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	İlerleyen dönemlerde not indirimi olma ihtimalinin bulunduğunu gösterir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	İlerleyen dönemlerde not indirimi olma ihtimalinin bulunduğunu gösterir.
Ulusal Kısa Dönem	A-1+ (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye not görünümüdür. Mevcut yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti en yüksek nottur.
Görünüm	Stabil	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.
Destek	1	Bankanın destek alma olasığının azaldığını gösterir
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	Çok güçlü bir kuruluşu belirtir. Olağanüstü karlılık, bilanço bütünlüğü ve imtiyazları, yönetimi, faaliyet ortamı ve beklentileri ifade eder. Dış destek olmadan yükümlülüklerini en rahat şekilde yerine getireceği beklenir.

JCR Eurasia Rating, Bankamızı en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AAA (Trk)', Kısa Vadeli Ulusal Notunu 'A-1+ (Trk)', görünümünü ise 'Stabil' olarak teyit etmiştir. Ayrıca Bankamızın Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını 'BBB'-den 'BB+'ya, Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını ise 'A-3'ten 'B'ye revize ederken ilgili notların görünümünü 'Negatif' olarak belirlemiştir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/883904>

<https://www.halkbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/derecelendirme-notlari.html>

http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=a875f31e-e5e7-4fd5-977f-cf8d9e3ebe0a

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,

- Devlet tahvillerinden elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Hazine bonolarından elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Özel sektör tahvillerinden elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

(- 23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 5
ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 3
iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden,	% 0

b) Alım Satım 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,

- Devlet tahvillerinden elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Hazine bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Özel sektör tahvillerinden elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

(- 23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 5
v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 3
vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 0

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,

- Devlet tahvillerinden elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Hazine bonolarından elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Özel sektör tahvillerinden elde edilen itfa faizleri % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- (- 23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 5
ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 3
iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden,	% 0

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

b) Alım Satım 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,

- Devlet tahvillerinden elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Hazine bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Özel sektör tahvillerinden elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

(-23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 5
v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 3
vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 0

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler 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,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Devlet tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Hazine bonoları itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen özel sektör tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının finansman bonusu itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur.

(- 23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 5
ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 3
iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden,	% 0

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.

Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

b) Alım Satım 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,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının Devlet tahvillerinin alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının Hazine bonolarının alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının özel sektör tahvil alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının finansman bonusu alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur.

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen alım satım kazançları;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen alım satım kazancı % 15 oranında stopaja tabi tutulur.

(-23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 5
v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 3
vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 0

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup 2021 yılı vergilendirme döneminde % 25, 2022 yılı vergilendirme döneminde %23 ve sonrasında % 20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Dar 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,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Devlet tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Hazine bonoları itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen özel sektör tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen finansman bonoları itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- (- 23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 5
ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden,	% 3
iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden,	% 0

- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

b) Alım Satım 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,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Devlet tahvillerinin alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Hazine bonolarının alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen özel sektör tahvillerinin alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen finansman bonolarının alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- (-23.12.2020 (dahil) tarihi ile 31.07.2021 (dahil) tarihi arasında **iktisap edilen ve bankalar tarafından** ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden,)

Vade Bilgisi	Vergi Oranı
iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 5

v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 3
vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan,	% 0

- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

BSMV Açısından BSMV Mükelleflerinin Durumu

a) Faiz Geliri

- Devlet tahvilleri faiz gelirleri BSMV'den istisnadır.

- Hazine bonoları faiz gelirleri BSMV'den istisnadır.

- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin faiz gelirleri üzerinden % 1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen finansman bonolarının faiz gelirleri üzerinden % 5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

b) Alım Satım Kazancı

- Devlet tahvillerinin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Hazine bonolarının vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen finansman bonolarının vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

c) Repo – Ters Repo

- Devlet tahvillerinin, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Hazine bonolarının, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen finansman bonolarının, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

10. İNCELEMAYE 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.)

11. EKLER

Yoktur.