

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca/...../2021 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.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin 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.org.tr)/...../2021 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, ihraca 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.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	15
4. RİSK FAKTÖRLERİ	16
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	17

KISALTMA VE TANIMLAR

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

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 07/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü Ali ŞÖNER Daire Başkanı	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 07/07/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Yıldırım ERGİN Müdür Evren KARABULUT Genel Müdür Yardımcısı	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
Fiili Yönetim Yeri	:	Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul
İnternet Adresi	:	www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	(216) 503 70 70 / (212) 340 93 99

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2020 yılında Covid-19 pandemisine yönelik gelişmeler küresel piyasaların gündemini meşgul etmiş, salgının yayılmasını engellemek üzere hükümetlerin aldığı tedbirler ve bunların ekonomik sonuçları yakından takip edilmiştir. Merkez bankalarının parasal desteğine ve hükümetlerin sağladığı mali teşviklere rağmen IMF'in hesaplamalarına göre 2020 yılında küresel ekonominin %3,3 küçüldüğü tahmin edilmektedir. 2021 yılında ise aşılamanın başlamasıyla özellikle gelişmiş ülkelerde virüsün etkileri hafiflemiş ve hükümetler normale dönüş çerçevesinde sosyal kısıtlamalarda esnemeye gitmiştir. Normalleşmeyle birlikte küresel ekonomik aktivitedeki toparlanma da belirginleşmiş ve IMF küresel büyümeye ilişkin tahminlerini bir kez daha yukarı yönlü revize ederek 2021 yılı için %6,0 olarak belirlemiştir. ABD'de devam eden mali teşvik ve harcama paketleri de küresel ekonomideki hızlanmada önemli rol oynamıştır. Öte yandan küresel talepteki canlanma başta emtia fiyatları olmak üzere üretim maliyetlerini yukarı çekmiş ve enflasyonist risklerin yukarı yönlü evrilmesine neden olmuştur. Son olarak ABD Merkez Bankası (Fed) 2023 yılında faiz artırımı sürecinin başlayacağı yönünde piyasayı yönlendirmiş ve para politikalarında normalleşme sürecinin piyasaların öngördüğünden daha hızlı olabileceğini göstermiştir.

Yurtiçinde ise Türkiye ekonomisi 2020 yılında %1,8 büyüme kaydederek Çin'in ardından en yüksek büyüme oranını yakalayan ikinci ülke olmuştur. 2021 yılının ilk yarısına ilişkin öncü veriler sıkı para politikası ve sosyal kısıtlamalara rağmen yıllık bazda büyüme oranının piyasa (%4,9) ve YEP hedefinin (%5,8) üzerinde gerçekleşeceğine işaret etmektedir. Aşılama sayısındaki artışla birlikte yılın ikinci yarısında özellikle turizm gelirlerinde önemli artışlar beklenmekte olup pozitif etkilerinin olacağı düşünülmektedir. Ekonomik aktivitenin canlı seyretmesi vergi gelirlerini de olumlu etkilemiştir. Yılın ilk beş ayında bütçe açığı GSYH'nın %1,6 düzeyinde gerçekleşmiş ve sene başında ilan edilen %3,5'lik hedefin altında seyretmiştir. Öte yandan çift haneli seviyelerde kalmaya devam eden enflasyon para politikasında ilave sıkı duruş gerektirmiş ve TCMB Mart ayında 200 bps faiz artırımına giderek politika faizini %19,00 düzeyine çekmiştir. Mayıs ayı itibarıyla yıllık enflasyonda düşüş eğilimi başlasa da yüksek üretici fiyatları enflasyondaki geri çekilmeyi sınırlandırmaktadır. Son Para Politikası Kurulu metninde TCMB, para politikasında sıkı duruşun enflasyon tahmin patikasında belirgin düşüş görülene dek korunacağı belirtmiştir.

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

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 2.473.776.223,776 TL'dir. Banka'nın sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, hisseler T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve söz konusu paya karşılık gelen hisselerin %24,98'i; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih ve 2007/08 sayılı Kararı, Banka'nın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul Kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı Kararı ile 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir.

Banka'nın ikincil halka arzı kapsamında ise Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 04.10.2012 tarih 2012/150 sayılı Kararı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait toplam sermayedeki %23,92'lik hisselerin halka arzı, 21.11.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

20.05.2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan sermaye artırımının sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250.000.000.-TL'den 2.473.776.223,776 TL'ye çıkmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %75,294'lük hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 07.07.2021 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.009, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.015 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 29 adet uydu şubeyi içermektedir.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

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

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.

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, 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 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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 14.2 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2021
Nakit ve Nakit Benzerleri	39.554.977	67.898.504	67.219.354
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35.313.987	64.984.442	63.475.230
Bankalar ve Para Piyasaları	4.251.111	2.934.143	3.759.023
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	10.121	20.081	14.899
Menkul Değerler ve Türevler*	32.752.445	78.615.385	81.190.206
Krediler **	313.394.677	457.210.226	462.911.919
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	72.471.122	84.804.689	89.216.545
Diğer Aktif Kalemler***	10.458.606	7.685.846	9.567.175
Aktif Toplamı	468.631.827	696.214.650	710.105.199
Mevduat	300.687.551	468.061.828	483.091.140

Türev Finansal Yükümlülükler	353.718	534.225	595.549
Alınan Krediler	14.167.870	13.254.522	13.446.596
Para Piyasalarına Borçlar	53.339.341	104.602.612	108.352.314
Fonlar	3.209.004	3.617.303	79.701
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	19.294.132	14.245.422	11.789.824
Diğer Pasif Kalemler ****	45.382.823	49.119.837	50.798.874
Özkaynaklar	32.197.388	42.778.901	41.951.201
Sermaye	1.250.000	2.473.776	2.473.776
Pasif Toplamı	468.631.827	696.214.650	710.105.199

(*) Söz konusu kalem; “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar”ile “Türev Finansal Varlıklar” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(**) Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

(***) Söz konusu kalem; “Factoring Alacakları”, “İştirakler (Net)”, “Bağlı Ortaklıklar (Net)”, “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar” “Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları) Ortaklıklar (Net)”, “Maddi Duran Varlıklar (Net)”, “Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)”, “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller(Net)”, “Cari Vergi Varlığı”, “Ertelenmiş Vergi Varlığı”, “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)”, “Beklenen Zarar Karşılıkları” ve “Diğer Aktifler” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

(****) Söz konusu kalem; “Diğer Yükümlülükler”, “Factoring Yükümlülükleri”, “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)”, “Karşılıklar”, “Cari Vergi Borcu”, “Ertelenmiş Vergi Borcu”, “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)” ve “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları” kalemlerinin bakiyeleri toplamından oluşmaktadır.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2021
Faiz Gelirleri	47.668.735	54.729.179	11.944.921	15.468.591
Faiz Giderleri	36.007.406	35.197.360	6.388.171	15.375.501
Net Faiz Geliri/Gideri	11.661.329	19.531.819	5.556.750	93.090
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.716.482	2.889.949	707.017	836.252
Temettü Gelirleri	14.441	4.960	426	23
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-3.227.754	-5.213.013	-1.245.046	-622.222
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.620.242	1.820.064	699.976	3.451.446
Faaliyet Brüt Karı	13.784.740	19.033.779	5.719.123	3.758.589
Personel Giderleri (-)	3.029.501	3.804.543	940.974	1.110.385
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.672.517	6.980.823	2.361.747	1.297.004
Diğer Karşılık Giderleri (-)	147.354	18.161	141.289	1.885
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.562.647	4.750.152	1.018.999	1.265.272
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2.372.721	3.480.100	1.256.114	84.043

Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	33.538	25.498	6.235	6.814
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	2.406.259	3.505.598	1.262.349	90.857
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-306.921	-752.503	-197.967	-17.403
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	193.535	938.770	71.241	-
Net Dönem Kârı/Zararı	2.292.873	3.691.865	1.135.623	73.454

Temel Banka Rasyoları (Konsolide)	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021
Özkaynak Karlılığı*	7,4	9,8	0,7
Aktif Karlılığı**	0,5	0,6	0,04
Sermaye Yeterlilik Oranı***	13,7	14,6 ¹	14,0 ¹

(*)Özkaynak Karlılığı:Gün Üzerinden Yıllıklandırılmış Net Kar / Analiz Edilen Son İki Dönem Sonu Özkaynak Ortalaması

(**)Aktif Karlılığı: Gün Üzerinden Yıllıklandırılmış Net Kar / Analiz Edilen Son İki Dönem Sonu Aktif Ortalaması

(***) Sermaye Yeterlilik Oranı: Özkaynak / (Kredi,Piyasa ve Operasyonel Risklere Esas Tutar Toplamı)

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

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

Yoktur.

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

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

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

¹ Cari dönemde BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 42233676-010.03-E.13245 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının ortalaması kullanılmıştır.

Sahip olunan menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu	1.862.601.723,776	75,2938647	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (4 Mayıs 2021)

Yabancı Para Uzun Dönem	B	Yüksek ölçüde spekülative 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-	Spekülative olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif İzleme	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu 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 yükümlülükler uyma 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 řu 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 yükümlölüklerini 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 olasılığının 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 yükümlölüklerini en rahat şekilde yerine getireceğı 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

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi

Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Şeref AKSAÇ	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 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.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

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

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

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

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

a) Nominal faiz oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

f) Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) hakkında bilgi:

Kurul'un II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği (Tebliğ) hükümleri çerçevesinde BASK ile ilgili özet bilgi aşağıda yer almaktadır:

İzahnamede yer verilen veya İzahname'ye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya 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.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

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.

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.

İhraççının yönetim kurulu, İzahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 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 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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

Faiz Riski: Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin pozisyon durumuna bağlı olarak meydana getireceği zarar olasılığını ifade etmektedir

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

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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 kayıp 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 borçlanma araçlarının ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının bononun vade sonundaki nominal değerini kısmen veya tamamen ödeyememe riski mevcuttur.

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.

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.

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

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

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

Halkbank 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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