

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca/...../2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 60.000.000.000.-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)/...../2023 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	14
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 YÜKLEEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 05/05/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü Ahmet HOŞCAN Daire Başkanı	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 05/05/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
Menevşe ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN Müdür Zafer MUSTAFAOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

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

Mart ayında bankacılık sektöründe yaşanan gelişmeler sonrası küresel merkez bankaları para politikalarını gözden geçirmeye başlamıştır. Bankalardan mevduat çıkışı görülmesi ve bankalara uygulanacak stres testleri ile kredi musluklarının kısıllacağı beklentisiyle talebin dibe vuracağı korkuları piyasaları sarmıştır. Bankacılık sektöründe yaşanan sıkıntıların ardından para politikasında sıkılaşma adımlarının yavaşlatılabileceğine ilişkin beklentiler ön plana çıkmıştır. Küresel çapta açıklanan makroekonomik veriler de enflasyonist baskıların hafiflediğine ancak resesyon ihtimalinin arttığına işaret etmiştir. Bütün bu gelişmelere rağmen Fed ve ECB Mart ayında faiz artırımını yaparak, ivme kaybetmekle birlikte yüksek seyrini sürdüren enflasyonla mücadeleyi önceliklendirmişlerdir. Fed yetkilileri yılın geri kalanında faizleri bu seviyede tutacaklarına dair ifadeler verse de piyasalar artan resesyon ihtimaline bağlı olarak Fed'in yılsonuna doğru faizleri indireceğini fiyatlamaya başlamıştır. Resesyonun derinleşmesi halinde orta-uzun vadede merkez bankaları politika duruşlarını yeniden gözden geçirmek durumunda kalabilir.

Türkiye ekonomisi 2022'nin son çeyreğinde yıllık bazda %3,5 ve 2022 yılında %5,6 oranında büyümüştür. Yıl genelinde tüketim harcamaları büyümeye 12,8 puan katkı sağlarken, yatırımların ve net ihracatın katkıları nispeten sınırlı kalmıştır. Öte yandan 6 Şubat Kahramanmaraş merkezli depremler sonucunda 48 binden fazla insan hayatını kaybetmiş, yarım milyondan fazla bina hasar görmüş, iletişim ve enerji alt yapısı zarar görmüş ve önemli maddi kayıplar oluşmuştur. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı'nın analizine göre depremin yol açtığı felaketin Türkiye ekonomisi üzerindeki toplam yükünün yaklaşık 2 trilyon TL (103,6 milyar dolar) düzeyinde olduğu tahmin edilmektedir. Bu büyüklüğün 2023 yılı milli gelirinin yaklaşık %9'una ulaşabileceği öngörülmektedir. Önümüzdeki aylarda şehirlerin yeniden inşasından dolayı bütçe giderlerinde genişleme olacağı tahmin edilmektedir. Enerji ithalatındaki yüksek seviyenin yanında rekor kıran altın ithalatı cari açığın genişlemesine neden olmuştur. Hizmet fazlası ise pandemi dönemindeki en düşük seviyesinden yaklaşık 39,1 milyar USD artarak 50,9 milyar USD'ye ulaşarak cari açığı genişlemeyi sınırlamıştır. Enerji fiyatlarındaki düşüşün kalıcı olması halinde cari açıda bir miktar toparlanma gözlemlenebilir. Enflasyon 2023 yılının ilk çeyreğinde baz etkisi nedeniyle gerilemiştir. Ayrıca küresel enerji fiyatlarındaki düşüşün de etkisiyle TÜFE ve ÜFE arasındaki makas daralmıştır. Enflasyondaki olumlu baz etkisinin yılın ikinci yarısına kadar sürmesi beklenmekle birlikte gıda ve hizmet fiyatlarının seyri yılın ikinci yarısında enflasyonun yönü üzerinde belirleyici olacaktır.

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 4.969.120.730,294 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.

29.03.2023 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan son sermaye artırımını sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969.120.730,29 TL'den 7.184.778.041,963 TL'ye çıkmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, %91,4934811'lik 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 13.04.2023 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.044, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.050 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 27 adet uydu şubeyi içermektedir.

Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 4.037 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılık oluşturmaktadır.

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 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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
31.12.2022	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2021	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

31.12.2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün 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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla değeri 31.249.779 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.501.034 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 Mahkemesi’nde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından “Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)” kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka’nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz 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 kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

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.

31.12.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2021 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 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 24.842.952 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.862.373 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 Mahkemesi’nde (“Bölge Mahkemesi”) dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi’nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından “Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)” kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka’nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz başvuru 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. Müştekilere, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Temyiz süreci devam etmektedir.

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.

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 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	68.308.429	130.535.837	172.888.964
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	64.984.442	126.029.567	164.219.881
Bankalar ve Para Piyasaları	3.344.068	4.541.454	8.727.509
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	20.081	35.184	58.426
Menkul Değerler ve Türevler*	78.615.385	103.173.713	140.613.319

Krediler **	457.210.226	557.620.219	866.172.524
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	84.804.689	133.178.664	241.455.259
Diğer Aktif Kalemler***	7.275.921	7.177.785	12.768.684
Aktif Toplamı	696.214.650	931.686.218	1.433.898.750
Mevduat	468.061.828	647.429.285	1.089.655.417
Türev Finansal Yükümlülükler	534.225	2.470.437	822.352
Alınan Krediler	13.254.522	17.598.565	17.095.256
Para Piyasalarına Borçlar	104.602.612	140.034.745	105.240.015
Fonlar	3.617.303	138.541	237.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	14.245.422	8.176.772	13.330.441
Diğer Pasif Kalemler ****	49.119.837	71.826.502	120.090.649
Özkaynaklar	42.778.901	44.011.371	87.427.078
Sermaye	2.473.776	2.473.776	4.969.121
Pasif Toplamı	696.214.650	931.686.218	1.433.898.750

(*) 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; “Faktoring 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”, “Faktoring 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Faiz Gelirleri	54.729.179	84.820.851	156.577.081
Faiz Giderleri	35.197.360	64.079.138	86.456.900
Net Faiz Geliri/Gideri	19.531.819	20.741.713	70.120.181
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.889.949	4.524.121	9.372.362
Temettü Gelirleri	4.960	4.051	54.260
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-5.213.013	-7.302.869	-5.752.036
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.820.064	6.626.116	3.913.050
Faaliyet Brüt Karı	19.033.779	24.593.132	77.707.817
Personel Giderleri (-)	3.804.543	4.629.937	8.844.484
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6.980.823	12.121.844	37.160.610
Diğer Karşılık Giderleri (-)	18.161	36.293	189.318
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.750.152	5.958.346	10.467.109
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.480.100	1.846.712	21.046.296

Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	25.498	36.237	109.530
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.505.598	1.882.949	21.155.826
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-752.503	-38.491	-5.684.523
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	938.770	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	3.691.865	1.844.458	15.471.303

Temel Banka Rasyoları (Konsolide)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Özkaynak Karlılığı*	9,85	4,25	23,54
Aktif Karlılığı**	0,63	0,23	1,31
Sermaye Yeterlilik Oranı***	14,6	13,9	13,9

(*)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)

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.

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	7.184.778.041,963	91,4934811	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 (27 Mart 2023)

Yabancı Para Uzun Dönem	B-	Önemli temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjı kaldığını gösterir. Finansal yükümlülükler şu anda karşılanmaktadır ancak devam eden ödeme kapasitesi, iş ve ekonomik ortamdaki bozulmaya karşı savunmasızdır.
Görünüm	Negatif İzleme	Not indiriminin yüksek bir ihtimal olduğunu ve orta vadede bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Önemli temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjı kaldığını gösterir. Finansal yükümlülükler şu anda karşılanmaktadır ancak devam eden ödeme kapasitesi, iş ve ekonomik ortamdaki bozulmaya karşı savunmasızdır.
Yerel Para Uzun Dönem	B	Önemli temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjı kaldığını gösterir. Finansal yükümlülükler şu anda karşılanmaktadır ancak devam eden ödeme kapasitesi, iş ve ekonomik ortamdaki bozulmaya karşı savunmasızdır.
Görünüm	Negatif İzleme	Not indiriminin yüksek bir ihtimal olduğunu ve orta vadede bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Önemli temerrüt riskinin mevcut olduğunu ancak sınırlı bir güvenlik marjı kaldığını gösterir. Finansal yükümlülükler şu anda karşılanmaktadır ancak devam eden ödeme kapasitesi, iş ve ekonomik ortamdaki bozulmaya karşı savunmasızdır.
Ulusal Uzun Dönem	AA(tur)	Aynı ülkedeki veya para birliğindeki diğer ihraççılara veya yükümlülükler göre çok düşük düzeyde temerrüt riski beklentilerini ifade eder. Temerrüt riski, ülkenin en yüksek oranlı ihraççıları veya yükümlülüklerinden yalnızca bir miktar farklıdır.
Görünüm	Negatif İzleme	Not indiriminin yüksek bir ihtimal olduğunu ve orta vadede bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Finansal Kapasite Notu	b-	Mevcut kapasite için zayıf beklentileri ifade eder. Önemli ölçüde başarısızlık riski mevcuttur, ancak sınırlı bir ihtiyat payı da bulunmaktadır. Kuruluşun devam eden desteklenmeyen operasyon kapasitesi, iş ve ekonomik ortamdaki bozulmaya karşı savunmasızdır.
Devlet Destek Notu	ns(no support)	Devletin destek olma konusunda kapasitesi veya bu konudaki eğilimine ilişkin önemli belirsizlikler nedeniyle devlet desteğinin gelmeyeceğini ifade eder.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27 Mart 2023 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu “B-” olarak, Finansal Kapasite Notunu ise “b-” olarak teyit etmiştir.

İlgili notların görünümünde veya diğer notlarda bir değişiklik yapılmamıştır.

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

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-maintains-halk-on-rating-watch-negative-27-03-2023>

JCR Derecelendirme Notları (29 Kasım 2022)

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	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu 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	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA(tr)	En yüksek kredi notudur. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti son derece yüksektir.
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.
Ulusal Kısa Dönem	J1+ (tr)	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.

JCR Eurasia Rating 29 Kasım 2022 tarihinde, Bankamızı en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AAA (tr)', Kısa Vadeli Ulusal Notunu 'J1+ (tr)', görünümünü ise 'Stabil' olarak teyit etmiştir. Ayrıca Bankamızın Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını 'BB' olarak teyit ederken, ilgili notların görünümünü 'Stabil'den 'Negatif'e çekmiştir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1082968>

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

<https://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme/turkiye-halk-bankasi-anonim-sirketi?documentId=872c5aea-65d9-4a9c-a675-d1513d348dfc>

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	Son 5 Yılda İhraçta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 2 YIL	-	-
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 0 YIL	-	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	27.02.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Ebubekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Mesut KARAKAŞ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 getirememesi 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 zararlaradır.

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.