

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ^{13/08}13/08/2020 tarihinde onaylanmıştır.

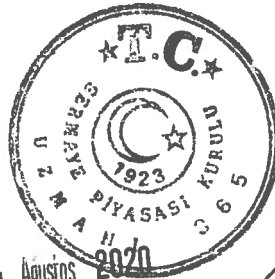
Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup daha sonra belirlenecektir.

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)/...../2020 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.

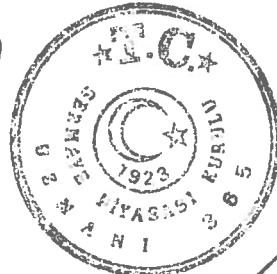


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862870
www.halkbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 13
4. RİSK FAKTÖRLERİ 14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 15

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkbank Edip Adıvar Mah. Darülaceze Yolu No: 50
K:1 Kat: 34372 Sarıyer İstanbul
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 21 31 81

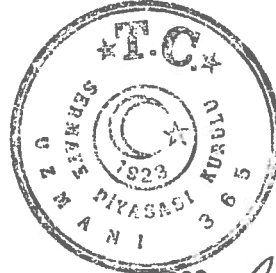


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük/Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862670
www.halkbank.com.tr

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

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkbank Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20
Kat: 34382 Şişli/İstanbul
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 273 31 81



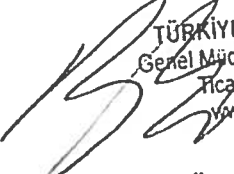
14 Ağustos 2020


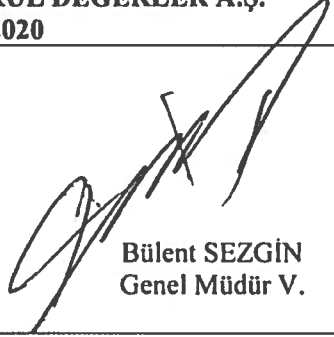
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 8620
www.halkbank.com.tr

3

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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. 12/08/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 862070 www.halkbank.com.tr Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü	ÖZETİN TAMAMI
 Ali ŞÖNER Daire Başkanı	

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 12/08/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zafar MUSTAFAOĞLU Müdür	ÖZETİN TAMAMI
 Bülent SEZGİN Genel Müdür V.	

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

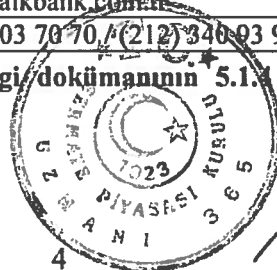
2.1. İhraççının ticaret ünvanı
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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) 346 03 99

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi/dokümanının 5.1.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halice Adıvar Mah. Darülacez Cad. No: 20
Kat: 11 - Beşiktaş - İstanbul
Tel: +90 212 314 81 81 Faks: +90 212 221 31 81



14 Ağustos 2020

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

2020 yılının ilk yarısında küresel piyasaların gündeminde Covid-19 yeni tip koronavirüse ilişkin gelişmeler öne çıkmıştır. Covid-19 virüsünün dünya genelinde salgın haline gelmesiyle tüm ülkeler ekonomilerini kapatmıştır. Keza IMF küresel ekonominin 2020 yılında %3 daralacağını, Dünya Ticaret Örgütü de küresel ticari aktivitedeki gerilemenin bu yıl %32'ye kadar çıkabileceğini öngörmektedir. Bu dönemde hükümetler ve küresel merkez bankaları reel sektörü ve finansal sistemini desteklemek amacıyla kapsamlı önlemler ve destek paketleri açıklamıştır. Haziran ayıyla birlikte Covid-19 vaka sayısındaki artış sürse de yayılma hızının birçok ülkede azalmasıyla birlikte dünya genelinde kısıtlayıcı önlemler gevşetilmeye başlanmıştır. Normalleşme adımları, ikinci dalga riskini korumakla birlikte, iktisadi faaliyete ilişkin beklentileri olumlu etkilemektedir. Haziran ayıyla birlikte tüketici güveni, işgücü piyasası ve PMI verileri hızla toparlanmaktadır. Virüsün başlangıç yeri ve küresel ekonominin itici gücü Çin'in salgından en önce çıkması da bu toparlanmayı desteklemektedir.

Salgının yayılmasındaki yavaşlamayla birlikte tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de alınan önlemler Mayıs ayı içinde kademeli biçimde gevşetilmeye başlanmıştır. Ocak ve Şubat aylarında henüz Covid-19 etkilerinin hissedilmediği yurt içinde ekonomik aktivite yılın ilk çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %4,5 genişlemiştir. Bu dönemde, tüketim harcamaları büyümeye destek olurken, küresel talepteki azalmaya bağlı olarak net ihracat büyümeyi sınırlandırmıştır. Salgın sonrası arz dengesizliklerinin düzelmesinin ve kur volatilitesindeki azalmanın, baz etkisiyle birlikte yıllık enflasyonda düşüş yolunu açacağı beklenmektedir.

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.

Ana Ortaklık Banka 23.06.2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.003, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.009 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 40 adet uydur 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 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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
31.03.2020	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
31.12.2019	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkın Edip Adıvar Mah. Darülcade Cad. No: 20
Kat: 4 3382 Nişli - İstanbul
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86269
www.halkbank.com.tr

31.12.2018	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş	Hasan Kılıç	Şartlı Görüş
------------	--	-------------	--------------

31.03.2020 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 2020 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'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla değeri 17.231.126 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.361.357 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 dava süreci devam etmektedir.

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 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.

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.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hal ve Edip Adıvar Mah. Darülacez Cad. No: 20
K: 4 34387 S. Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272413/13181 Faks: 0212 314 81 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862018
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

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.

31.12.2018 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 2018 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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 451.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 451.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 17.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 434.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Haliççe Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20
K: 10 Kat: 10
Tic. Sicil No: 271231/4-61 81
Faks: 0212 221 31 81

45a7386ee6478382205ef1741967e6



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862078
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2019

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 2018 tarihi itibarıyla değeri 17.904.805 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 2.597.814 Bin TL daha düşük olacaktı.

Dikkat Çekilen Hususlar

Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Banka'nın eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Banka ayrıca ABD'de yerleşik konusunda uzman uluslararası hukuk büroları aracılığı ile dava sürecini yakından takip etmektedir.

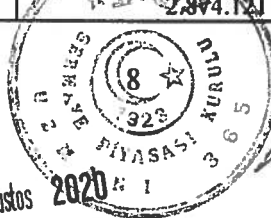
Söz konusu davadan ayrı olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi bu aşamada Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.2 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız	Bağımsız	Sınırlı
	Denetimden Geçmiş Konsolide	Denetimden Geçmiş Konsolide	Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	40.775.454	39.554.977	27.904.465
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	35.579.724	35.313.987	24.141.969
Bankalar ve Para Piyasaları	5.211.489	4.251.111	3.776.030
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.759	10.121	13.534
Menkul Değerler ve Türevler*	20.465.828	32.752.445	40.946.606
Krediler **	262.831.785	313.394.677	352.499.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	56.331.345	72.471.122	72.542.734
Diğer Aktif Kalemler***	7.817.264	10.458.606	10.181.760
Aktif Toplamı	388.221.676	468.631.827	504.075.297
Mevduat	250.579.520	300.687.551	330.161.360
Türev Finansal Yükümlülükler	410.339	353.718	652.619
Alınan Krediler	15.274.480	14.167.870	14.645.587
Para Piyasalarına Borçlar	38.278.269	53.339.341	60.817.716
Fonlar	2.894.121	3.209.004	3.102.535

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halk Edip Adıvar Mah. Darülcemal Cad. No: 79
Kat: 4 34562 Beşiktaş/İstanbul
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 51 51
45a7386ee647eb82209efe1741967e6



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862010
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	16.346.213	19.294.132	15.299.042
Diğer Pasif Kalemler ****	34.977.494	45.382.823	46.175.231
Özkaynaklar	29.541.240	32.197.388	33.221.207
Sermaye	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Pasif Toplamı	388.221.676	468.631.827	504.075.297

(*) 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.

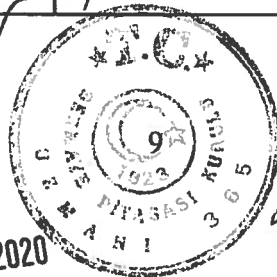
(**) Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

(***) 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2019	31.03.2020
Faiz Gelirleri	37.617.675	47.668.735	10.983.378	11.944.921
Faiz Giderleri	28.674.763	36.007.406	9.010.382	6.388.171
Net Faiz Geliri/Gideri	8.942.912	11.661.329	1.972.996	5.556.750
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.904.363	2.716.482	591.413	707.017
Temettü Gelirleri	13.177	14.441	9.993	426
Ticari Kâr / Zarar (Net)	231.483	-3.227.754	-407.191	-1.245.046
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.489.370	2.620.242	916.988	699.976
Faaliyet Brüt Karı	13.581.305	13.784.740	3.084.199	5.719.123
Personel Giderleri (-)	2.608.022	3.029.501	774.972	940.974
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.598.891	4.672.517	1.108.465	2.361.747
Diğer Karşılık Giderleri (-)	821.625	147.354	34.554	141.289
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.546.592	3.562.647	1.139.319	1.018.999
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.006.175	2.372.721	26.889	1.256.114
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	26.620	33.538	9.361	6.235
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	3.032.795	2.406.259	36.250	1.262.349

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacıoğlu Edip Adivar Mah. Darülaceze Cad. No: 20
34382 Şişli - İstanbul
Tic. Sicil No: 270800
Tic. Sicil No: 270800
www.halkbank.com.tr



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270800
www.halkbank.com.tr

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-361.833	-306.921	141.450	-197.967
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	10.130	193.535	0	71.241
Net Dönem Kârı/Zararı	2.681.092	2.292.873	177.700	1.135.623

Temel Banka Rasyoları (Konsolide)	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Özkaynak Karlılığı*	9,7	7,4	14,0
Aktif Karlılığı**	0,8	0,5	0,9
Sermaye Yeterlilik Oranı***	13,4	13,7	13,3 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 dokümanının 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.

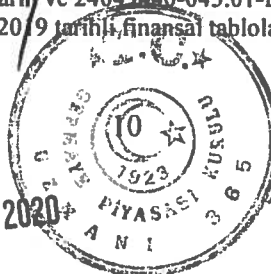
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

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	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.

¹ Cari dönemde BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 24049440-045.01-E.3397 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halıoğlu Eddip Adıvar Mah. Darıboğazı Cad. No: 20
34362 Beşikli - İstanbul
Tic. Sic. No: 272123/010
Tel: 0212 314 81 81
Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86204
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (19 Mayıs 2020)

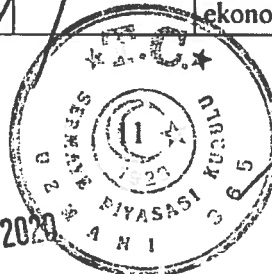
Yabancı Para Uzun Dönem	B	Yüksek ölçüde spekülative olarak görülen not seviyesidir. Yükümlülükleri yerine getirme kapasitesi sınırlanmış olsa da sürdürülmektedir ancak önemli ölçüde temerrüt riski mevcuttur.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yabancı Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB-	Spekülative olarak görülen not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli TL finansal yükümlülüklerini yerine getirme konusunda hassasiyetinin arttığını ve ekonomideki koşullardaki değişimlerden etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Negatif	Orta dönemde bir not indiriminin söz konusu olabileceğini belirtir.
Yerel Para Kısa Dönem	B	Banka kısa dönemde TL yükümlülüklerini karşılayabiliyor ancak ekonomik koşullardaki değişimlere olan hassasiyetinin arttığını ve etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AA(tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülüklerle uyuma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Negatif	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 sınırlandırıldığını gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	B	İhtiyaç halinde, Bankanın Devlet Yönetiminden alacağı destek ihtimalini ifade eder.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Mayıs 2020 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil Notunu "B+"dan "B"ye revize etmiştir.
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/846029>
<https://www.halkbank.com.tr/en/investor-relations/53/ratings>
<https://www.fitchratings.com/research/islamic-finance/fitch-affirms-6-large-turkish-banks-at-b-downgrades-halk-to-b-19-05-2020>

JCR Derecelendirme Notları (31 Ekim 2019)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	Alt – Orta Seviye not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterli ancak olumsuz ekonomik koşul ve değişimlerden
-------------------------	------	--

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkı Etilp Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 30
K:1 D:1 Kat:1
Tic. Sicil No: 272000
Tic. Sicil No: 272000
Tic. Sicil No: 272000



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86287
www.halkbank.com.tr

		etkilenme riskinin daha fazla olabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Yerel Para Uzun Dönem	BBB-	Alt – Orta Seviye not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterli ancak olumsuz ekonomik koşul ve değişimlerden etkilenme riskinin daha fazla olabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Ulusal Uzun Dönem	AAA(Trk)	En yüksek kredi notudur. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti son derece yüksektir.
Görünüm	Stabil	
Yabancı Para Kısa Dönem	A-3	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterlidir.
Görünüm	Negatif	
Yerel Para Kısa Dönem	A-3	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterlidir.
Görünüm	Negatif	
Ulusal Kısa Dönem	A-1+(Trk)	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti en yüksek nottur.
Görünüm	Stabil	
Destek	I	Bankanın destek alma olasılığının azaldığını gösterir
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	Kredi kalitesi çok yüksek nottur. Ekonomik ve finansal koşullar yatırım riskini önemli sayılmayacak bir miktarda artırılabilir.

JCR Eurasia Rating, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin gözden geçirilme sürecinde; Uzun ve Kısa Vadeli Ulusal Notlarını 'AAA (Trk)' ve 'A - 1+(Trk)', görünümünü ise 'Stabil' olarak teyit etmiştir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795816>

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

http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=a875f31e-e5e7-4fd5-977f-cf8d9e3cbe0a

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.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20
34382 Şişli - İstanbul
Tel: 0212 314 81 81 Fax: 0212 221 31 81



14 Ağustos 2020
12

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 86269
www.halkbank.com.tr

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
Kerem ALKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	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 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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	:	Hasan Kılıç
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.

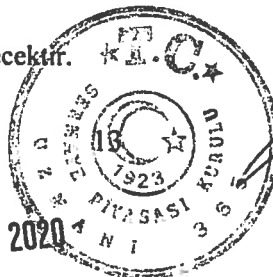
3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar

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.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halide Edip Adivar Mah. Darülaceze Çiftliği No: 20
Kadıköy / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862070
www.halkbank.com.tr

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

d) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

e) Borçlanma Aracı Sahipleri Kuruluna İlişkin Esaslar:

Borçlanma Araçları Sahipleri Kuruluna ilişkin esaslar İhraççı Bilgi Dokümanı'nın 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.14'üncü maddelerinde belirlenmiştir."

f) 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.

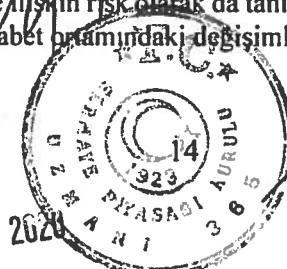
Piyasa Riski: Piyasa riski,sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

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 kaybı ifade etmektedir.

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

HALKYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye 5. Sınıf Adıvar Mah. Danışmanlık Cad. No: 20
34382 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 272110
Tic. Sic. No: 272110
Faks : 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALKBANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862076
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

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.

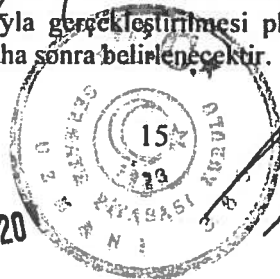
5.2.3. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli

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.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halıoğlu Caddesi No: 20
Kat: 9 34382 Şişli İstanbul
Tel.: 0212 2114 81 81 Faks: 0212 2113 18 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 26200
www.halkbank.com.tr

5.2.5. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödeme 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.

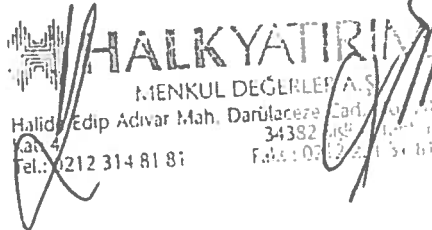
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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.



14 Ağustos 2020



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük Ataşehir-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862870
www.halkbank.com.tr