

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### Sermaye Piyasası Aracı Notu

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.halkyatirim.com.tr](http://www.halkyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.org.tr](http://kap.org.tr)) ...../...../2020 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca ...../...../2020 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Hürriyet Etiler Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 4 34387 Sıhhiye - İstanbul  
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 21 31 81



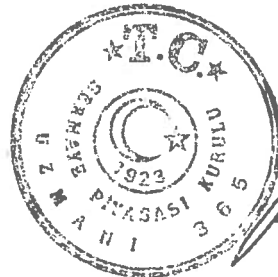
14 Ağustos 2020  
1

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürler Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 8670  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER .....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER.....	5
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....	5
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR .....	12
6. BORSADA İŞLEM GÖRMENE İLİŞKİN BİLGİLER.....	14
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	16
8. DİĞER BİLGİLER .....	16
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	22
10. İNCELEMENE AÇIK BELGELER.....	26
11. EKLER .....	26

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 4 34362 Şişli - İstanbul  
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81

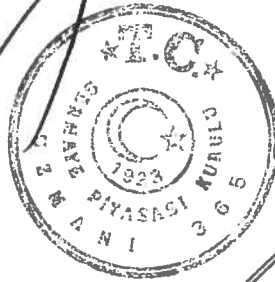


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 8620  
www.halkbank.com.tr

## KISALTMA VE TANIMLAR

Banka, Ortaklık Halkbank	İhraççı Banka Ana veya	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
A.Ş.		Anonim Şirketi
BDDK		Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ		Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV		Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
ÇVÖA		Çifte Vergiyi Önleme Anlaşması
DİBS		Devlet İç Borçlanma Senedi
GVK		Gelir Vergisi Kanunu
Halk Yatırım		Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ISIN		Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)
KAP		Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK		Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn		Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB		Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL		Türk Lirası
TMSF		Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP		Türk Parası
TTK		Türk Ticaret Kanunu
TÜFE		Tüketici Fiyat Endeksi
YK		Yönetim Kurulu
YP		Yabancı Para

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Fatide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cami. No: 20  
Kat: 4 34362 Şişli - İstanbul  
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86205/01000  
www.halkbank.com.tr



3 14 Ağustos 2020


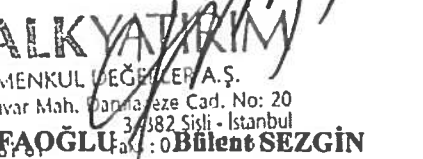
## İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

Yoktur.

### 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<b>İhraççı</b> <b>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</b> <b>12/08/2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.</b> Genel Müdürlük, Ataşehir-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 862070 www.halkbank.com.tr <b>Burcu PEKGÖZ</b> <b>Bölüm Müdürü</b>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>
 <b>Ali ŞÖNER</b> <b>Daire Başkanı</b>	

<b>Halk Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş</b> <b>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>12/08/2020</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>HALKYATIRIM</b> MENKUL DEĞERLER A.Ş. Halide Edip Adıvar Mah. Dönmeleme Cad. No: 20 34382 Sisli - İstanbul Tel.: 0 212 314 57 81 Faks : 0 <b>Zafer MUSTAFAOĞLU</b> <b>Müdür</b>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</b>
 <b>Bülent SEZGİN</b> <b>Genel Müdür Vekili</b>	



## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

### 2.1. Ödememe Riski

İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihindeki yükümlülüğünü yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. İhraç edilen borçlanma araçlarının ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraççının bononun vade sonundaki nominal değerini kısmen veya tamamen ödeyememe riski mevcuttur.

İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler.

### 2.2. Piyasa Riski

İhraç edilen borçlanma aracının vadeye kadar elde tutulması durumunda ihraççı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda ödenecektir. İhraç edilen borçlanma aracının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu menkul kıymetin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkilenebileceği için, piyasa faiz oranları yükseldiğinde ilgili borçlanma aracının piyasa değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde borçlanma aracının piyasa değeri artacaktır. Genel olarak borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarındaki değişikliklere olan duyarlılıkları artmaktadır.

### 2.3. Likidite Riski

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

İhraç edilecek borçlanma aracının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

### 2.4. Diğer Riskler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet göstermekte olup, faaliyetleri aynı kanun çerçevesinde BDDK düzenleme ve denetimine tabidir. Söz konusu düzenlemelerde belirtilen şartların oluşması halinde BDDK tarafından kanuna tabi finansal kurumların faaliyet izninin kaldırılabilmesine ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilebileceğine dair hükümlere düzenlemelerde yer verilmektedir. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir.

## 3. TEMEL BİLGİLER

### 3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

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

### 3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

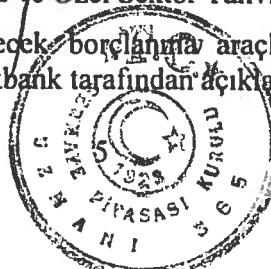
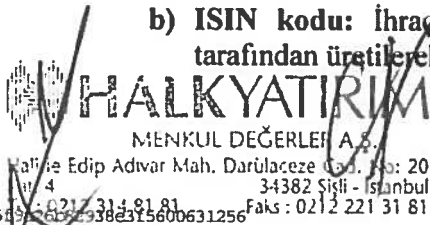
İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

## 4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) Türü: Finansman Bonosu ve Özel Sektör Tahvili

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



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862970  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

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

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

#### 4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

Halka arz edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek bonoya ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bonolara ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Halkbank tarafından ihraç edilecek bonolar, BİAŞ'ın 13.11.2015 tarihinde onaylanan ve 30.11.2015 tarihinde yürürlüğe giren 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi" ve "24.03.2016" tarihinde onaylanan 10.YÖN.02 kodlu "Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi" hükümlerine tabi olacaktır.

İlgili BİAŞ düzenlemelerine göre Halkbank tarafından ihraç edilecek bonoların Borsa'da işlem görebilmesi BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı borçlanma araçlarının şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün 09:30-17:30 saatleri arasında yapılmaktadır. Aynı gün başlangıç valörlü işlemler 09:30-14:00 saatleri arasında, ileri başlangıç valörlü işlemler ise 09:30-17:30 saatleri arasında yapılmaktadır.

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

#### 4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. İhraç edilen bonolara ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden arac kuruluşun da bonolara ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206 maddesinin 4.fikrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır.

**HALKYATIRIM**

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20

Kat: 4 34382 Şişli - İstanbul

Tel: 0212 221 31 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86370  
www.halkbank.com.tr

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir:

1. İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)
2. Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)
3. Bir malın ayınından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)
4. Bundan sonra gelmek üzere; teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4)

İcra ve İflas Kanunu'nun yukarıda belirtilen 206'ncı maddesi şu şekildedir:

**"Madde 206 - (Değişik madde: 03/07/1940 - 3890/1 md.)**

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

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa bunlar nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

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

(Değişik fıkra: 17/07/2003 - 4949 S.K./52. md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

**Birinci Sıra:**

a. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,

b. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

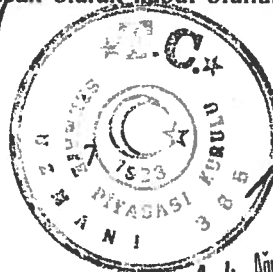
c. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

**İkinci Sıra:**

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Hayriye Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 4 34392 Şişli - İstanbul  
Tlx.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86200  
www.halkbank.com.tr

### Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

### Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar (bono ve/veya tahvil alacakları dahil).

(Ek fıkra: 17/07/2003-4949 S.K/52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.

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

### 4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Borçlanma Aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren bankanın alacaklısı konumunda olup, banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

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

- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilere karşı kusurları ile verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193),
- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek, (TTK. Md.202)
- Sermaye kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dahil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarın iflasın ertlenmesini istemek (TTK.md.377),
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişileri kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip edebilme (TTK.md.395),
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesine veya teminat gösterilmesini istemek (TTK. md.474),
- Şirketin iflası halinde, yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK. md.513),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK. md.530),
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarını bildirmek (TTK.md.541),

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

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Hürriyet Etiler Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sicil No: 271231/48181  
Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86297  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Hürriyeti Edip Adıvar Mah. Darülacez Cad. No: 20  
34382 Şişli - İstanbul  
Tel : 0212 314 81 81 Faks : 0212 221 31 81



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

fe49b515f9a26b0

14 Ağustos 2020

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

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

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

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

**4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:**

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

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

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

**4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

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

**4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

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

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

6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

**HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Hürriyet Ekipi Adıvar Mah. Darülacez - Cağ. No: 20  
P. 4 34387 Sisli - İstanbul  
T.İ.İ. 0 212 314 81 81 Faks: 0 212 314 81 81



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
Genel Müdürlük, Ataşehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862680  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

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

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

İhraççının bu izahname dahilinde gerçekleştireceği borçlanma araçlarının anapara ve/veya faiz ödemelerinde temerrüde düşme olayının kesinleşmesi ve bunun KAP'ta açıklanmasını takiben borçlanma aracı sahipleri veya ihraççının yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya çağırılacaktır. Temerrüd öncesinde BASK'ın toplanması planlanmamaktadır.

**b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:**

İlgili borçlanma araçlarının temerrüde düşmesinin kesinleşmesi halinde borçlanma araçlarının faiz, vade, anapara gibi asli hüküm ve şartlarında yapılacak değişiklik BASK toplantısında belirlenir.

**c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin 3.fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek öngörülüp öngörülmediği:**

SPKn maddesinde belirtilen nisap dışında bir nisap öngörülmemiştir.

**ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Kurulun belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçları sahipleri veya ihraççının yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya çağırılacaktır. Çağrı şirketin websitesinde ve KAP'ta yapılır.

**d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla ihraççının yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:**

İşbu izahname çerçevesinde çıkartılmış ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari %50'sine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılır. Toplantıda %50 oranı sağlanamaz ise BASK oluşturulmaz.

**4.14.2. Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:**

**a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir.):**

İlgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak BASK toplantılarında belirlenmesi mümkündür.

**b) Temsilcinin görevleri:**

Temsilci, geri ödemesinde temerrüd oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere, borçlanma aracının izahnamede belirtilen hüküm ve şartlardaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir.

**4.14.3. BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:**

Kurulun özel durum açıklamalarına ilişkin düzenlemelerine uygun olarak şirketin websitesinde ve KAP'ta açıklanmak suretiyle BASK toplantı çağrısı toplantı tarihinden 7 gün öncesinde ilan edilecektir.

**4.14.4. BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:**

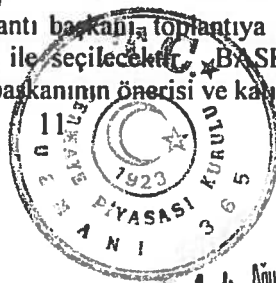
BASK toplantısına vekaleten katılım Kurulun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümlerine göre uygulanacaktır.

**4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

BASK toplantı sürecini yürütecek toplantı başkanları toplantıya katılacaklar ve aday olanlar arasında açık oylama yapılarak ve oyların çoğunluğu ile seçileceklerdir. BASK toplantısında oyların kullanımı ve sayımının ne şekilde yapılacağı BASK başkanının önerisi ve katılımcıların onayı ile belirlenecektir.

**HALK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 270903  
Ticaret Sicil No: 270903  
www.halkbank.com.tr



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 270903  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

#### 4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır.

#### 4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

SPKn'nun 31. Maddesi'nin 3'üncü fıkrası çerçevesinde, Bankamız esas sözleşmesinin 7'nci maddesiyle borçlanma araçlarının ihracında Bankamız Yönetim Kurulu yetkili kılınmıştır. 14.07.2020 tarih ve 30/13 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince, Bankamızca Türk Lirası cinsinden 30.000.000.000-TL (OtuzMilyarTürkLirası) tutara kadar farklı tür ve vadelerde bir veya birden fazla defada yurt içinde halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin tahsisli<sup>1</sup> olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi, gerçekleştirilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihraçlarının vadesinin on yılı aşmayacak şekilde belirlenmesi, yine ihraç tutarının, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvillerin sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, faiz oranının tespiti, dağıtım ve tahsisat esasları da dahil olmak üzere, ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda ihraçlara aracılık edecek ilgili aracı kurumun tespiti ve söz konusu ihraçlar kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu, BDDK ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması ve ihraçlarla ilgili diğer tüm hususlar için Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdürlük makamının yetkilendirilmesi ve bu yetkinin Genel Müdürlük Makamı tarafından uygun görülmesi halinde Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve / veya bağlı Daire Başkanlıklarına devredilebilmesi kararı alınmıştır.

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

Yoktur.

### 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

#### 5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

##### 5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

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

##### 5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

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

##### 5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

###### 5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

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

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

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

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

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

<sup>1</sup> Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominalin altında satılmayacaktır. HALK BANKASI A.Ş.

**HALKYATIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halka Ekip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
34382 Şişli - İstanbul  
Tic. Sicil No: 272339  
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



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

14 Ağustos 2020

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

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

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

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

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

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

**5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:**

Yoktur.

**5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

**5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Yoktur.

**5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

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

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

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

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

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

**5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık**

**5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:**

**HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Halide Edip Adivar Mah.  
Darülaceze Cad. No:20 Kat:4-5  
34382 Şişli-İstanbul

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

**5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:**

Halk arz Türkiye’de gerçekleştirilecektir. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takasbank – İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.

**5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:**

Aracılık türü “En İyi Gayret Aracılığı” olacaktır, yüklenim bulunmamaktadır.

**HALK YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halide Edip Adivar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 4 34382 Şişli-İstanbul  
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
Genel Müdürlük, Ataşehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862079  
www.halkbank.com.tr

#### 5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli<sup>2</sup> ya da nitelikli yatırımcıya satış yolu ile ihracı yapılacak borçlanma araçlarına ilişkin aracılık işlemleri Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 13.01.2016 tarihinde imzalanan "Aracılık Sözleşmesi" çerçevesinde SPK mevzuatına uygun olarak "En İyi Gayret Aracılığı" esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

Anılan aracılık sözleşmesi taraflar arasında süresiz olarak imzalanmış olup, Halk Yatırım bu sözleşme kapsamında vermiş olduğu aracılık hizmetlerinden 05.04.2016 tarihli zeyilname ile aşağıdaki hale getirilen madde metninde belirtilen oranlarda komisyon geliri elde edecektir.

"175 (yüzyetmişbeş) günden az vadeli borçlanma araçlarını ihraç eden Banka, Halk Yatırım'a halka arz edilerek ya da halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yöntemleriyle satışı gerçekleştirilen borçlanma araçlarının toplam satış bedeli (nominal) üzerinden hesaplanmak kaydıyla, (i) yönetim komisyonu olarak %0,05 (onbindebeş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak %0,05 (onbindebeş) oranında olmak üzere toplamda %0,1 (bindebir); 175 (yüzyetmişbeş) gün ve üzeri vadeli borçlanma araçlarını ihraç eden Banka, Halk Yatırım'a, halka arz edilerek ya da halka arz edilmeksizin tahsisli ya da nitelikli yatırımcıya satış yöntemleriyle satışı gerçekleştirilen borçlanma araçlarında ise, toplam satış bedeli (nominal) üzerinden hesaplanmak kaydıyla, (i) yönetim komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigünlübeş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigünlübeş) oranında olmak üzere toplamda % 0,15 (bindebirvirgünlübeş) ihraç aracılığı yönetim ve satış komisyonu ödeyecektir ve bu komisyonlara ait Banka ve Sigorta Muamele Vergisi'ni (BSMV) ve diğer vergiler ödeyecektir."

#### 5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

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

#### 5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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

### 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'da işlem görebilmesi BİAŞ Mevzuatı'nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

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

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

SPK ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören Finansman bonusu ve tahvilier BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltilmesi için süre vererek uyarabilir.

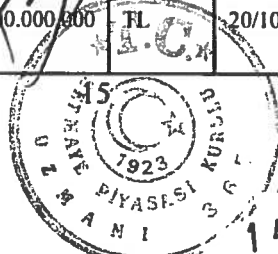
Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominal değerinde satışa sunulacaktır.  
MENKUL DEĞERLER A.Ş. 14  
Nispetiye Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
34382 Şişli - İstanbul  
Tel : 0212 314 81 81  
Faks : 0212 221 31 81  
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU  
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86294  
www.halkbank.com.tr

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin yurt içinde ve yurt dışında ihraç etmiş olduğu ve halen dolaşımda olan pay hariç sermaye piyasası araçlarına ait bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

ISIN	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar (Nominal)	Para Birimi				
TRFTHAL82030	BIST TLREF Halkbank Bonosu	402.035.000	TL	26.02.2020	14.08.2020	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82014	BIST TLREF Halkbank Bonosu	170.000.000	TL	04.09.2019	19.08.2020	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82071	Finansman Bonosu	170.747.000	TL	22.05.2020	21.08.2020	9,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82022	TLREF ve Enflasyon Endeksli Bono	134.000.000	TL	10.09.2019	25.08.2020	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82055	Finansman Bonosu	260.000.000	TL	15.05.2020	28.08.2020	8,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82063	Finansman Bonosu	205.000.000	TL	15.05.2020	28.08.2020	8,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL92021	Finansman Bonosu	508.000.000	TL	05.06.2020	04.09.2020	8,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL92039	Finansman Bonosu	592.000.000	TL	19.06.2020	18.09.2020	8,50	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL92013	Finansman Bonosu	453.000.000	TL	27.03.2020	23.09.2020	11,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHALE2018	BIST TLREF Halkbank Bonosu	211.000.000	TL	08.11.2019	23.10.2020	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHALE2026	Finansman Bonosu	477.000.000	TL	29.07.2020	27.10.2020	8,50	Nitelikli Yatırımcı
TRFTHALA2012	Finansman Bonosu	259.000.000	TL	07.08.2020	04.12.2020	9,60	Nitelikli Yatırımcı
TRFTHAL12110	BIST TLREF Halkbank Bonosu	151.000.000	TL	13.01.2020	11.01.2021	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHALK2010	Finansman Bonosu	155.000.000	TL	23.07.2020	06.11.2020	8,50	Nitelikli Yatırımcı
TRFTHAL62115	Finansman Bonosu	328.000.000	TL	15.06.2020	10.06.2021	9,50	Nitelikli yatırımcı
TRSTHALK2114	BIST TLREF Tahvil	605.000.000	TL	06.11.2019	03.11.2021	-	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL52317	TÜFE Endeksli Tahvil	300.000.000	TL	05.05.2020	04.05.2023	-	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL92446	BIST TLREF Tahvil	130.000.000	TL	20.09.2019	13.09.2024	-	Nitelikli yatırımcı
XSI439838548	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	13/07/2016	13/07/2021	5,05	Yurtdışı Satış
XSI188073081	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	11/2/2015	11/2/2021	4,84	Yurtdışı Satış
TRPTHALA2317	İTMK	1.000.000.000	TL	7/12/2018	7/12/2023	16,99	Nitelikli yatırımcı
TRSTHALE2716	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Bona	1.000.000.000	TL	20/10/2017	22/10/2027	14,55	Nitelikli yatırımcı

**HALKYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Hürriyet Edip Adıvar Mah. Darülacez/ Çarşı No: 70  
 34384/Şişli/İstanbul  
 K.K.T. No: 27110/0212/31460631256  
 Faks : 0212 231 31 81



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
 Genel Müdürlük Akatlar-İSTANBUL  
 Ticaret Sicil No: 8620/0-11  
 www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

	Aracı						
TRSTHAL62811	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	1.950.000.000	TL	3/7/2018	20/06/2028	14,10	Nitelikli yatırımcı
TRSTHAL92826	Katki Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	2.979.795.000	TL	26/09/2018	13/09/2028	12,79	Nitelikli yatırımcı

#### 6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

#### 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

#### 8. DİĞER BİLGİLER

##### 8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

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

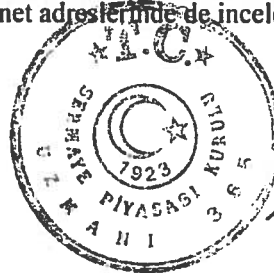
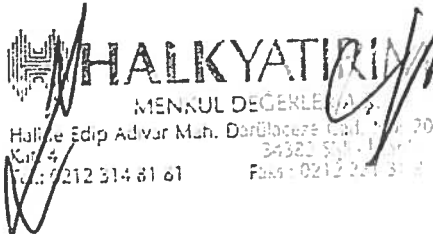
##### 8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notunda, derecelendirme notları hakkında yer alan bilgiler derecelendirme kuruluşu tarafından hazırlanmış raporlardan, mali durum hakkında yer alan bilgiler ise bağımsız denetim kuruluşlarınca hazırlanmış raporlar ve sağlanan verilerden faydalanarak hazırlanmıştır. TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş., Fitch Ratings ve JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından denetlenen ve açıklanan mali verileri aynen kullanıldığını beyan eder. HALKBANK işbu sermaye piyasası aracı notunda üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilerin aynen alındığını, HALKBANK'ın bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

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

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

31 Mart 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. Banka'nın söz konusu finansal tabloları [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr) ve [www.kap.orj.tr](http://www.kap.orj.tr) internet adreslerinde de incelemeye açık tutulmaktadır.



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük/Ataşehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862020/11  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

16

14 Ağustos 2020



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

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
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.

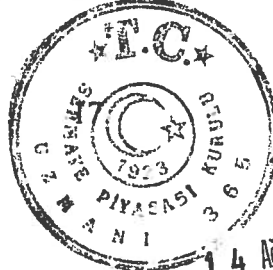
### Dikkat Çekilen Husus

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.

**HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Halide Edip Adıvar Mah. Darülcemal Cad. No: 79  
Kat: 4 34382 Beşikli - İstanbul  
Tel.: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürü: Ataçehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86207  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2020

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.

### **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.

**HALKBANK**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halıçay Edip Adıvar Mah. Darülacez Cad. No: 20  
Kat: 4 34388 Şişli - İstanbul  
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81  
Ee49b515E9a26b82938e3f5600631256



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürük Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 86207  
www.halkbank.com.tr

14 Ağustos 2019

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.

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.

Soz konusu davadan ayrı olarak ABD’li yetkili kurumlar tarafından Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka yönetimi

**HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Halk de Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
34332 Şişli - İstanbul  
Tic. Sic. No: 273363/015500631256  
Faks: 0212 221 31 81



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

14 Ağustos 2020

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.

### 8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin 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 yükümlülükler uyma 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 sınırlandığını gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	B	İhtiyaç halinde, Bankanın Devlet Yönetiminden alacağı destek ihtimalini ifade eder.

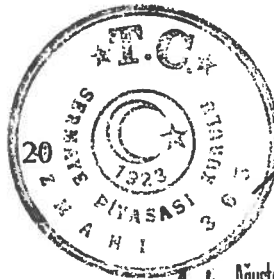
Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Mayıs 2020 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Tahvil Notunu "B+"dan "B"ye revize etmiştir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/846029>

<https://www.halkbank.com.tr/en/loyestor-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>

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 34382 Sığı - İstanbul  
Tel: 0212 314 81 81 Faks: 0212 221 31 81



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

**JCR Derecelendirme Notları (31 Ekim 2019)**

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

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

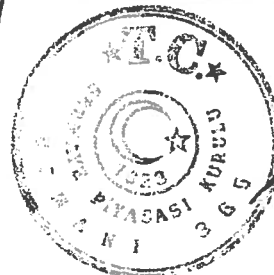
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795816>

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

[http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT\\_MASTER\\_ID=a875f31e-e5e7-4fd5-977f-cf8d9e3ebe0a](http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=a875f31e-e5e7-4fd5-977f-cf8d9e3ebe0a)

**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kat: 4  
Teli: 0212 314 31 31 Faks: 0212 221 31 31  
34382 Şişli - İstanbul

21



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

14 Ağustos 2020

## 9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

### Tam Mükellefiyete Tabi Gerçek Kişi

#### a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

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

#### b) Alım Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

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

### Dar Mükellefiyete Tabi Gerçek Kişi

#### a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

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

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

#### b) Alım Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

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

**HALKBANK**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Halk Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
34382 Şişli - İstanbul  
Tic. Sicil No: 271100  
Tic. Sicil No: 271100

Fe49b515E9a26b87338e745600631256

Tic. Sicil No: 271100

Fax: 0212 221 31 81



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

14 Ağustos 2020

- Hazine bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Özel sektör tahvillerinden elde edilen alım satım kazançları % 10 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

### Tam Mükellefiyete Tabi Tüzel Kişi

#### a) Faiz Geliri

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Devlet tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen Hazine bonoları itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları tarafından elde edilen özel sektör tahvilleri itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.
- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının finansman bonusu itfa faizleri % 0 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen itfa faizleri % 15 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.
- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.  
Elde edilen faiz geliri, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

#### b) Alım Satım Kazancı

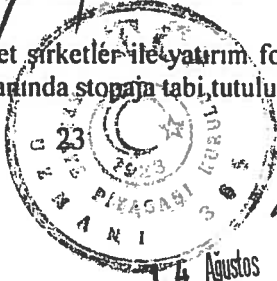
01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

- Anonim, eshamlı komandit ve limitet şirketler ile yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarının Devlet tahvillerinin alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabi tutulur.  
Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

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



MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Hürriyet Cad. Kurumlar Dairesi Kat. No: 20  
Kısmi 34382-35000 İstanbul  
Tel: 0212 314 61 61 Faks: 0212 221 31 61



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

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

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

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

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

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen alım satım kazançları;

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

Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.

- Elde edilen alım satım kazancı, kurum kazancına dahil edilecek olup, 2020 yılı vergilendirme döneminde % 22, 2021 yılı vergilendirme dönemi ve sonrası için %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

#### **Dar Mükellefiyete Tabi Tüzel Kişi**

##### **a) Faiz Geliri**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

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

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

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

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

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

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

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

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

##### **b) Alım Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören,

**HALK BANKASI**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halkıyadip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
Kulpaçay Sok. Kat: 34332 Şişli - İstanbul  
Tic. Sic. No: 272481/0101 Faks: 0212 221 31 81  
www.halkbank.com.tr



**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**  
Genel Müdürlük: Atasehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 8620/0101  
www.halkbank.com.tr



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

Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;

- 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarından elde edilen alım satım kazançları % 15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.
- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir. Stopaj nihai vergi olup, beyan edilmez.

- Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'ndaki ilgili hükümler saklıdır.

#### BSMV Açısından BSMV Mükelleflerinin Durumu

##### a) Faiz Geliri

- Devlet tahvilleri faiz gelirleri BSMV'den istisnadır.
- Hazine bonoları faiz gelirleri BSMV'den istisnadır.

- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin faiz gelirleri üzerinden % 1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- Yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen finansman bonolarının faiz gelirleri üzerinden % 5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

##### b) Alım Satım Kazancı

- Devlet tahvillerinin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- Hazine bonolarının vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen finansman bonolarının vadesi beklenmeksizin satışı karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanmaları gerekmektedir.

##### c) Repo – Ters Repo

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

**HALKBANK**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Etiler Etiler Mah. Darülaceze Cad. No: 20  
34382 Sıh. - İstanbul  
Tic. Sic. No: 27113  
Faks: 0212 221 31 81



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

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

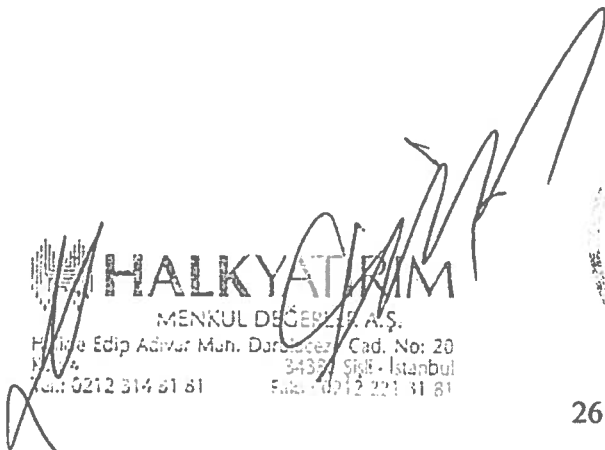
#### 10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

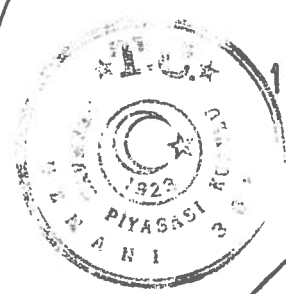
Aşağıdaki belgeler Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir-İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) adresinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:


- Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

#### 11. EKLER

Yoktur.

  
**HALKYATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Halime Edip Adıvar Muh. Darıcaçeşme Cad. No: 20  
K:4 34397 Sığir - İstanbul  
Tic. Sic. No: 22123143181 Fik. Sic. No: 22123143181

  
14 Ağustos 2020

  
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük: Ataşehir-İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 862070  
[www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)

26