

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 07.06/2024 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 60.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup daha sonra belirlenecektir.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın www.halkbank.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr)/...../2024 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.



10 Haziran 2024

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Ümraniye-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 861070
www.halkbank.com.tr

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 16
4. RİSK FAKTÖRLERİ 17
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 19



10 Haziran 2024


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

2


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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



10 Haziran 2024

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

3

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 03/06/2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük: Umraniye-İSTANBUL Ticaret Sicil No: 862070 www.halkbank.com.tr Burcu PEKGÖZ Bölüm Müdürü	 ÖZETİN TAMAMI Ahmet HOŞCAN Daire Başkanı

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 03/06/2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
 HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Menevşe ÖZDEMİR DİLİDÜZGÜN Müdür	 ÖZETİN TAMAMI Zafer MUSTAFAOĞLU Genel Müdür Yardımcısı



10 Haziran 2024

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fiili Yönetim Yeri	:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul
İnternet Adresi	:	http://www.halkbank.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: 216-503 70 70 Faks: 212-340 93 99

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

ABD'de yılın ilk çeyreğinde, yüksek faiz ortamına rağmen tüketim harcamalarının dirençli kaldığı ve istihdam piyasasının sıkılığını koruduğu gözlenmiştir. Bu gelişmeler ABD'de faiz indirim beklentilerinin ötelenmesine neden olurken, İran ve İsrail arasında artan gerilim küresel risk algısının yükselmesine yol açmıştır. Gerek jeopolitik gelişmeler gerekse OPEC'in üretim kesintileri nedeniyle yılbaşından bu yana yükseliş eğilimi gösteren petrol fiyatları, küresel enflasyon görünümü üzerinde risk oluşturmaktadır. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisi Çin'de ise ekonomik görünüm daha da belirsizleşmektedir. Konut sektöründeki iflasların yanında yüksek genç işsizlik, borsadaki zayıflık ve deflasyon tehdidi Çin yönetimini bir dizi destek açıklamaya itmiştir. Bir yandan da Çin, ABD ile Tayvan konusunda yaşadığı anlaşmazlık nedeniyle savunma harcamalarını artırmaktadır. Euro Bölgesi'nde açıklanan makroekonomik veriler enflasyonist baskıların hafiflediğine ancak durgunluk ihtimalinin arttığına işaret etmiştir. Bu doğrultuda ECB'nin Fed'den önce, Haziran ayında faiz indirimlerine başlaması olası görünmektedir. Japonya Merkez Bankası 17 yıl aradan sonra ilk kez faiz artırarak ve daha fazla faiz artışı sinyali vererek diğer küresel merkez bankalarından ayrı hareket etmeye devam etmektedir. Sonuç olarak Fed'in para politikasına yönelik belirsizlikler ve artan jeopolitik riskler yatırımcıları tedirgin etmektedir.

Türkiye ekonomisi 2022 yılındaki %5,5'lik büyümenin ardından 2023 yılında %4,5 ile beklentilerin üzerinde performans sergilemiştir. Yıl genelinde tüketim harcamalarının büyümeye katkısı azalarak da olsa devam etmiştir. Sabit sermaye yatırımları altında yer alan ve deprem felaketinin ardından artan inşaat ve makine-teçhizat yatırımları da büyümeye destek vermiştir. 2024 yılında ise para politikasındaki sıkılaşmaya bağlı olarak tüketim harcamalarının katkısında azalmanın devam edeceğini tahmin ediyoruz. Enflasyonda zirve seviyenin %70-75 ile 2024 yılın ilk yarısının sonlarına doğru görüleceği tahmin edilmektedir. Daha sonra ise Eylül 2025'e kadar sürmesi düşünülen dezenflasyon dönemi başlayacaktır. Gıda ve hizmet fiyatlarının seyri dezenflasyon sürecinin hızı üzerinde belirleyici olacaktır.



10 Haziran 2024


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


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

2024 yılında aynı 2023 yılının ikinci yarısında olduğu gibi makroihtiyati sadeleşme adımlarının sürmesi, TL mevduat payının artırılması diğer yandan Kur Korunmalı Mevduat'tan (KKM) dolayı ortaya çıkan TL likiditesini sterilize etme çalışmaları ve seçici kredilerle iç talebin dengelenmesi planlanmaktadır. İç talepteki dengelenmenin aynı zamanda cari dengeye de olumlu yansımalarının olacağı düşünülmektedir.

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 7.184.778.041,963 TL'dir. Banka'nın sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, hisseler T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve söz konusu paya karşılık gelen hisselerin %24,98'i; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih ve 2007/08 sayılı Kararı, Banka'nın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul Kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı Kararı ile 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir. Banka'nın ikincil halka arzı kapsamında ise Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 04.10.2012 tarih 2012/150 sayılı Kararı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait toplam sermayedeki %23,92'lik hisselerin halka arzı, 21.11.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Bankacılık Kanunu'na göre sermayenin ve oy hakkının doğrudan yüzde on ve fazlasına sahip olan nitelikli paya sahip tek hissedar, mevcut durumda %91,4934811'lik hisse oranı ile Türkiye Varlık Fonu'dur. (Adres: Muallim Naci Cad. No:22 Ortaköy/İSTANBUL) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'da pay sahibi değildir.

Ana Ortaklık Banka 04.04.2023 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.083, yurt dışında ise 5'i Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 6; toplamda 1.089 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şube rakamı 31 adet uydur şubeyi içermektedir.

Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Tahran ve Londra'da birer adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 4.075 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılık oluşturmaktadır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

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

31.12.2020-31.12.2022 dönemleri arasında DRT bünyesinde, Banka'nın bağımsız denetim faaliyetlerini yürüten sorumlu ortak başdenetçi Müjde ASLAN olmakla birlikte, 2023 yılı içerisindeki değişimle sorumlu ortak başdenetçi DRT bünyesinde Erdem TAŞ olmuştur. 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın bağımsız denetim faaliyetleri için KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasıyla sözleşme yapılmış olup KPMG bünyesinde sorumlu ortak baş denetçi olarak Alper GÜVENÇ faaliyetleri yürütmektedir.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Sorumlu Baş Ortak	Görüş
31.03.2024	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Alper Güvenç	Şartlı Sonuç
31.12.2023	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdem Taş	Sınırlı Olumlu Görüş


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


T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
10 Haziran 2024


MÜŞAVİRLİK
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

31.12.2022	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Müjde Aslan	Sınırlı Olumlu Görüş
------------	---	-------------	----------------------

31.03.2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

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 maliyet tutarı 18.965.006 Bin TL olan devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Söz konusu sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla reeskont dahil itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 55.453.189 Bin TL azalacak, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 48.232.675 Bin TL artacak, ertelenmiş vergi varlığı 2.166.154 Bin TL artacak, kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler vergi etkisi hariç 7.220.514 Bin TL azalacak ve bu etkiler sonucunda toplam varlıklar ve özkaynaklar 5.054.360 Bin TL daha düşük olacaktır.

Dikkat Çekilen Hususlar

Beşinci bölüm yedi numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Grup'un etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde, Güney New York Bölge Mahkemesi ("Bölge Mahkemesi") nezdinde, ABD'nin İran'a yönelik yaptırımlarının ihlal edilmesi iddiasıyla ceza davası açılmıştır. Bölge Mahkemesindeki cezai yargılama, Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz süreci nedeniyle durdurulmuştur. Mevcut durumda, Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi'nin, (İkinci İstinaf) Banka'nın bahse konu devlet dokunulmazlığına dair temyizi hakkında vereceği karar beklenmektedir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Hughes davası, Bölge Mahkemesi'nin 1 Mayıs 2024 tarihli kararı doğrultusunda, Banka hakkındaki ceza davasında nihai bir karar verilene kadar askıya alınmıştır.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Grup'un finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Ümraniye-İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862030
www.halkbank.com.tr


T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
1923
D 2 N A N I 9 9

10 Haziran 2024

SERMAYE PİYASASI KURULU
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Grup'un finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca bildirilen şartlı sonucu etkilememektedir.

31.12.2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değeri 44.066.438 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 6.117.199 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") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında, Güney New York Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesinde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka'nın "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamındaki temyizi nedeniyle verilen durdurma kararı doğrultusunda bekleme sürecindedir. ABD Yüksek Mahkemesi (Supreme Court), Ana Ortaklık Banka'nın FSIA temyizi hakkında itirazını reddetmiş ve hususun teamül hukuku dokunulmazlığı kapsamında yeniden incelenmesi için dosyayı, Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesine (İkinci İstinaf) iade etmiştir. Süreç devam etmektedir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürük, Ümraniye İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 862010
www.halkbank.com.tr


T.C.
SERMAYE PİYASASI KURULU
1923
UZMANI 09

10 Haziran 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Ana Ortaklık Banka hakkında, 27 Mart 2020 tarihli hukuk davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes davası) açılmıştır.

Davacılar, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Ana Ortaklık Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak tazminat talep etmektedirler. Ana Ortaklık Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuştur. Süreç devam etmektedir.

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü:


Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.


Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup, Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS”) 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9 hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla değeri 31.249.779 Bin TL’dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 3.501.034 Bin TL daha düşük olacaktı.


Dikkat Çekilen Hususlar

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


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



10 Haziran 2024


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesi'nde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka'nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararını ikinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

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

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

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı denetimden geçmiş
	31.12.2022 ⁵	31.12.2023 ⁵	31.03.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	172.888.964	307.720.044	385.113.267
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	164.219.881	281.864.576	359.746.332
Bankalar ve Para Piyasaları	8.727.509	25.970.132	25.502.955
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	58.426	114.664	136.020
Menkul Değerler ve Türevler ¹	140.613.319	167.395.046	190.022.093
Krediler ²	866.172.524	1.314.291.600	1.376.091.669
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	241.455.259	430.757.449	478.361.060
Diğer Aktif Kalemler ³	17.221.421	76.846.412	93.309.338
Aktif Toplamı	1.438.351.487	2.297.010.551	2.522.897.427
Mevduat	1.089.655.417	1.930.881.616	2.038.512.886
Türev Finansal Yükümlülükler	822.352	895.257	2.711.610
Alınan Krediler	17.095.256	23.657.119	29.210.812
Para Piyasalarına Borçlar	105.240.015	28.424.761	125.815.287
Fonlar	237.542	571.618	14.295
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	13.330.441	17.151.189	16.107.284
Diğer Pasif Kalemler ⁴	120.090.649	152.514.048	162.343.972
Özkaynaklar	91.879.815	142.914.943	148.181.281
Sermaye	4.969.121	7.184.778	7.184.778
Pasif Toplamı	1.438.351.487	2.297.010.551	2.522.897.427


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



10 Mart 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

(1) 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.

(2) Krediler bakiyesine Brüt takip dahildir.

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

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

(5) Ana Ortaklık Banka, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe gitmiş ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Buna göre, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimler olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleşmiştir.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı denetimden geçmiş
	31.12.2022 (1)	31.12.2023 (1)	31.03.2024
Faiz Gelirleri	156.577.081	311.779.348	139.128.824
Faiz Giderleri	86.456.900	265.792.024	124.618.872
Net Faiz Geliri/Gideri	70.120.181	45.987.324	14.509.952
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9.372.362	21.067.911	8.682.886
Temettü Gelirleri	54.260	20.280	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-5.752.036	-15.970.397	-11.444.084
Diğer Faaliyet Gelirleri	7.422.420	19.344.012	6.053.679
Faaliyet Brüt Karı	81.217.187	70.449.130	17.802.433
Personel Giderleri (-)	8.844.484	20.249.319	8.795.751
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	37.160.610	3.791.234	6.138.619
Diğer Karşılık Giderleri (-)	189.318	48.206	125.604
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10.467.109	31.243.635	8.058.654
Net Faaliyet Kârı/Zararı	24.555.666	15.116.736	-5.316.195
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	109.530	210.124	103.058
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	24.665.196	15.326.860	-5.213.137
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-5.684.523	2.426.379	10.822.598
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	-	-	-
Net Dönem Kârı/Zararı	18.980.673	17.753.239	5.609.461

(1) Ana Ortaklık Banka, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe gitmiş ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Buna göre, yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimler olduğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleşmiştir.


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



10 Haziran 2024


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Temel (Konsolide)	Banka Rasyoları	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024
Özkaynak Karlılığı*		23,54	15,41	13,50
Aktif Karlılığı**		1,31	0,95	0,81
Sermaye Yeterlilik Oranı***		13,89 ¹	14,68 ²	13,34 ³

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

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

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

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

Yoktur.

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

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

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

1 Cari dönemde BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 42233676-010.03-E.13245 sayılı kararına ve 16 Eylül 2021 tarih ve E-24049440-010.99-25415 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının ortalaması kullanılmıştır.

Sahip olunan menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır. Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

2 Cari dönemde BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılmıştır. Sahip olunan menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

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

3 Cari dönemde BDDK'nın 31.01.2023 tarihli ve 10496 sayılı kararına istinaden kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30.12.2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır. Sahip olunan menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

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


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



10 Haziran 2024


YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

Ortağın Ticaret Unvanı	Sahip Olduğu Pay Tutarı (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
Türkiye Varlık Fonu	7.184.778.041,963	91,4934811	Pay Sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur. TTK ve SPKn'da yer alan bazı hükümler yönetim hakimiyetini kötüye kullanılmasını engelleyici niteliktedir.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (15 Mart 2024)

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


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



10 Haziran 2024


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Uluslararası derecelendirme kuruluğu Fitch Ratings, 15 Mart 2024 tarihinde Bankamızın Uzun Vadeli Yerel Para Notunu "B"den "B+"ya yukarı yönlü revize etmiştir. İlgili kuruluş, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B-", Kısa Vadeli Yabancı Para Notunu "B", Kısa Vadeli Yerel Para Notunu "B", Finansal Kapasite Notunu "b-" olarak teyit etmiştir. İlgili notların görünümünde bir değişiklik yapılmamıştır.

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

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-upgrades-18-turkish-banks-places-5-vrs-on-rating-watch-positive-on-sovereign-upgrade-15-03-2024>

JCR Derecelendirme Notları (29 Kasım 2023)

Yabancı Para Uzun Dönem	BB	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BB	Ekonomik koşullara bağlı, Spekülatif Seviye not görünümüdür. Mevcut finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesi şu an için bir sorun içermese de gelecek dönemlerde devamlılığı söz konusu olmayabilir.
Görünüm	Negatif	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA(tr)	En yüksek kredi notudur. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti son derece yüksektir.
Görünüm	Stabil	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.
Ulusal Kısa Dönem	J1+ (tr)	Yatırım Yapılabilir Seviye not görünümüdür. Mevcut yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti en yüksek nettir.
Görünüm	Stabil	Şartların olumluya ya da olumsuzla doğru bir değişiklik göstermesi ihtimalinin zayıf olduğunu ve mevcut durumun aynen devam edeceği ihtimalinin daha yüksek olduğunu gösterir.


TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük: Ümraniye/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 992070
www.halkbank.com.tr



10 Mart 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

JCR Eurasia Rating, 29 Kasım 2023 tarihinde Bankamızı en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AAA (tr)', Kısa Vadeli Ulusal Notunu 'J1+ (tr)', görünümelerini ise 'Stabil' olarak teyit etmiştir. Ayrıca, Bankamızın Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını 'BB', ilgili notların görünümelerini ise 'Negatif' olarak teyit etmiştir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1221021>

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

<https://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme/turkiye-halk-bankasi-anonim-sirketi?documentId=672bcef0-3364-40e9-b950-d6d6d26df9c1>

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

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı / Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	28.08.2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı	3 YIL / 1 YIL	-	-
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 YIL / 2 YIL	-	-
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	27.02.2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 1 YIL	-	-
Maksut SERİM	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2017 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Ebübekir ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 0 YIL	-	-
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi	3 YIL / 2 YIL	-	-

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında bilgiler

31.12.2020-31.12.2022 dönemleri arasında DRT bünyesinde, Banka'nın bağımsız denetim faaliyetlerini yürüten sorumlu ortak başdenetçi Müjde ASLAN olmakla birlikte, 2023 yılı içerisindeki değişimle sorumlu ortak başdenetçi DRT bünyesinde Erdem TAŞ olmuştur. 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın bağımsız denetim faaliyetleri için KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasıyla sözleşme yapılmış olup KPMG bünyesinde sorumlu ortak baş denetçi olarak Alper GÜVENÇ faaliyetleri yürütmektedir.


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



10 Haziran 2024


YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Alper GÜVENÇ
Adresi	:	İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9 34330 Levent Beşiktaş/İstanbul

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 60.000.000.000 TL nominal değerli limit dahilinde, çeşitli vade ve türlerde borçlanma araçları ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar

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

a) Nominal faiz oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

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

İzahnamede yer verilen veya İzahname'ye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak


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


10 Haziran 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

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

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

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

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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.14.1.a bölümünde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir.

Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

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

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

Yoktur.

3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri
İş bu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

Kur Riski: Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

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.


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



10 Kasım 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

Stratejik Risk: Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

Diğer Risk: Banka 5411 sayılı Bankacılık 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 borçlanma araçlarının vade sonundaki nominal değerini kısmen veya tamamen ödeyememe riski mevcuttur.

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

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.

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.


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



10 Haziran 2024


MENKUL DEĞERLER A.Ş.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

5.2.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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


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



10 Haziran 2024


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.