

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 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 ve www.halkyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr)/...../2020 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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, ihraca 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.

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3. TEMEL BİLGİLER	5
3.1. HALKA ARZA İLİŞKİN İLGİLİ GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN MENFAATLERİ:.....	5
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	5
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	10
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	12
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	14
8. DİĞER BİLGİLER	14
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	19
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	23
11. EKLER.....	23

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

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.

İhraççı Türkiye Halk Bankası A.Ş. 21/07/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
Burcu PEKGÖZ Ali ŞÖNER Bölüm Müdürü Daire Başkanı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 21/07/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
Zafer MUSTAFAOĞLU Bülent SEZGİN Müdür Genel Müdür Vekili	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

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 devredilebilmesine 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;

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

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 iletilir. 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 aracı kuruluşun da bonolara ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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 aynından 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 lâzım 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.

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.

MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'nın Takasbank nezdindeki hesabına banka tarafından topluca aktarılacaktır. İhraç edilecek bonolara ait bedeller banka tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK tarafından ilgili üye kuruluşlara brüt olarak yapılacak ödemeler, ilgili kuruluşların yasal vergi kesintilerini kaynağında yapmasından sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödenecektir.

Bono alan yatırımcılar, bankanın kar ve zarar riskine katılamaz. Yatırımcılar bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup ellerinde bulundurdukları borçlanma aracı sayesinde banka yönetiminde söz sahibi olamazlar. Bonodan doğacak alacaklar dışında, yatırımcılar bankadan ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.

Bunun yanı sıra 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bono sahiplerinin hakları aşağıda belirtilmiştir:

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, aynı sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde aynı sermayeye değer biçilirken emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri taktirde banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri taktirde banka denetçilerinden banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi taktirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde, TTK'nın 376 nci maddenin üçüncü fıkrası uyarınca yapacağı iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato talep etmek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği taktirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),

- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ile yönetim kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan 393. maddede sayılan yakınlarının banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda banka alacaklıları bu kişileri, bankanın yükümlendirildiği tutarda banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.395),
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513),
- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202),
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541),
- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilerden kusurları ve verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193)

haklarına sahiptir.

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.

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 bono sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değildir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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 tahsisli¹ 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.

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:

¹ Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominalin altında satılmayacaktır.

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.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli² 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 çevresinde gerçekleştirilecektir.

² Tahsisli olarak ihraç edilecek borçlanma araçları 100.000 TL nominalin altında satılmayacaktır.

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 (onbindeyedigülbüş) oranında ve (ii) satış komisyonu olarak % 0,075 (onbindeyedigülbüş) oranında olmak üzere toplamda % 0,15 (bindebirvirgülbüş) 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 ihraçcının 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:

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

6.2. Borsada işlem görececek 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 olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa’da işlem gören Finansman bonusu ve tahviller BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

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

6.3. İhraçcının 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				
TRFTHAL72015	BIST TLREF Halkbank Bonosu	150.000.000	TL	18.02.2020	23.07.2020	-	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL72056	Finansman Bonosu	800.000.000	TL	06.05.2020	29.07.2020	9,00	Nitelikli yatırımcı
TRFTHAL82048	Finansman Bonosu	325.500.000	TL	05.05.2020	07.08.2020	9,00	Nitelikli yatırımcı
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
TRFTHAL12110	BIST TLREF Halkbank Bonosu	151.000.000	TL	13.01.2020	11.01.2021	-	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
XS1439838548	Eurobond-Tahvil	500.000.000	USD	13/07/2016	13/07/2021	5,05	Yurtdışı Satış
XS1188073081	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 Borçlanma Aracı	1.000.000.000	TL	20/10/2017	22/10/2027	14,55	Nitelikli yatırımcı
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.

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 ve www.kap.org.tr internet adreslerinde de incelemeye açık tutulmaktadır.

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.

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.

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.

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

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 spekülasyon 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-	Spekülatif 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/investor-relations/53/ratings>

<https://www.fitchratings.com/research/islamic-finance/fitch-affirms-6-large-turkish-banks-at-b-downgrades-halk-to-b-19-05-2020>

JCR Derecelendirme Notları (31 Ekim 2019)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	Alt – Orta Seviye not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterli ancak olumsuz ekonomik koşul ve değişimlerden etkilenme riskinin daha fazla olabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Yerel Para Uzun Dönem	BBB-	Alt – Orta Seviye not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterli ancak olumsuz ekonomik koşul ve değişimlerden etkilenme riskinin daha fazla olabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Negatif	
Ulusal Uzun Dönem	AAA(Trk)	En yüksek kredi notudur. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti son derece yüksektir.
Görünüm	Stabil	

Yabancı Para Kısa Dönem	A-3	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterlidir.
Görünüm	Negatif	
Yerel Para Kısa Dönem	A-3	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti yeterlidir.
Görünüm	Negatif	
Ulusal Kısa Dönem	A-1+(Trk)	Yatırım yapılabilir not görünümüdür. Finansal yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti en yüksek nottur.
Görünüm	Stabil	
Destek	1	Bankanın destek alma olasığının azaldığını gösterir
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	Kredi kalitesi çok yüksek nottur. Ekonomik ve finansal koşullar yatırım riskini önemli sayılmayacak bir miktarda arttırabilir.

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

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

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

http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=a875f31e-e5e7-4fd5-977f-cf8d9e3ebe0a

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.

- 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.

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,

- 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 hesaplanması 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.
- 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) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda(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.