

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15/05/2026 tarih ve 31/940 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 YIL süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 34760 Ümraniye/İstanbul www.halkbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Odası Sicil Müdürlüğü /862070
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	25.03.2026 Tarih ve 13/20 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
“Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi” kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	:	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Yeşil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	50.000.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletme yöntemi	:	Finansal tablolar İhraççının internet sitesinde (www.halkbank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yayınlanacaktır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. No:42/1
34760 Ümraniye/İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Tic. Sicil Numarası: 862070
www.halkbank.com.tr



Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(270b9231325a3f0...if9acd8a)

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	
Finans Kenti Mah. Finans Cad. No:42/1	
34760 Ümraniye/İstanbul	
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü	
Ticaret Sicil Numarası: 862070	
www.halkbank.com.tr	
Muharrem BAYKARA Daire Başkanı	Miraç TAŞ Genel Müdür Yardımcısı



Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(E7666291325a3f0c8f9acd8a)

Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yapılması durumunda birim nominal değer asgari 100.000 TL'dir
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: TL cinsi ilave ana sermaye ve/veya katkı sermaye niteliğine haiz borçlanma aracı ihracı; pasiflerin vadesini uzatmasına ve bu şekilde vade uyumsuzluğunun giderilmesine, mevcut sermaye yeterlilik, likidite ve faiz riski rasyolarına kayda değer katkı sağlayacak ve ilave kredi imkânı yaratacaktır. İhraç ile elde edilecek kaynakların uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi planlanmaktadır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından verilen 28 Ocak 2026 tarihli derecelendirme raporunda, Halkbank'ın Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AA(tr)'dir. JCR tarafından verilen 28 Kasım 2025 tarihli derecelendirme raporunda Halkbank'ın Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AAA(tr)'dir.
Yetkili kuruluş	: Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Banka, en erken ihraçtan beş yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonunu kullanabilecektir.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	: İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır. 1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi: İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki

İşe Özel

TÜRKİYE HALK BANKASI
Finansal Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
34760 Ümraniye/İstanbul
Tic. Sicil Numarası: 275207
www.halkbank.com.tr

Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



90db8c)

değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarını, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya faiz ödemelerini ilgili vadelerde yapamaması nedeniyle temerrüt halinin gerçekleşmesi veya aşağıda belirtilen (ç) bendi hükmü uyarınca ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda bu dokümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhraççı tarafından işbu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal ve operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilememiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, ihraç belgesinde aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunmadıkça, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş, anapara ve/veya faiz ödemelerinin ilgili vadelerde yapılmaması nedeniyle temerrüt halinin gerçekleşmesi veya gerçekleşeceğinin öngörülmesi durumunda, yukarıdaki (b) bendinde sayılan konuların görüşülmesini teminen BASK toplantısı için çağrı yapabilir.

İşe Özel

TÜRKİYE HALKBANKASI A.Ş.
Sihangent Mah. Finans. Caddesi No: 2/1
84760 Ümraniye/İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil Vcdürlüğü
Tic. Sicil Numarası: 82070
www.halkbank.com.tr



Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya faiz ödemelerinin ilgili vadelerde yapılmaması nedeniyle temerrüt halinin gerçekleşmesi durumunda, ihraççının yönetim kurulu tarafından her hâlükârda temerrüt tarihini izleyen 10 (on) iş günü içinde BASK çağrısı yapılmak zorundadır. Çağrı, ihraççının internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanır.

Tertip BASK toplantı çağrısının ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılması durumunda, toplantının sekreteryası İhraççı tarafından yürütülecek ve toplantı giderleri İhraççı tarafından karşılanacaktır.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Asgari olarak ihraççının tedavülde bulunan ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından yapılan başvuru üzerine, başvurunun ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 gün içinde yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4'üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4'üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

İşe Özel

TÜRKİYE HALK BANKASI
Finansistent Mah. Finans. Cad. No: 1
4760 Ümraniye/İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil No: 27227
Tic. Sicil Numarası: 27227
www.halkbank.com.tr



2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisi atanması halinde, ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret, her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

İse Özel

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Finançier Mah. Fınalıs Cad. No: 2/4
34760 Ümraniye/İstanbul
Nispetiye Ticaret Sicil Müdürlüğü
Tic. Sicil Numarası: 861070
www.halkbank.com.tr



Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(Tic. Sicil No: 861070) (90db6c)

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar, yalnızca Genel BASK aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren 15 iş günü içerisinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen, Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda belirtilen karar nisabını sağlayacak şekilde toplanması halinde, Tertip BASK kararları kesinlik kazanır. Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçteiki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçteiki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur. BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin hususlar için Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri geçerli olacaktır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

1. Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkanı yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde, oy toplama memurundan oluşan Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.
2. Toplantı yerine, yönetim kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, ihraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. Madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girer.

İşe Özel

TÜRKİYE Halkbank
Finansbank A.Ş. / İstanbul
34760 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 272200 / Ticaret Sicil No: 272200
Tic. Sicil Numarası: 272200
www.halkbank.com.tr



3. Toplantıda, el kaldırma usulü ile oylama yapılır.
4. Toplantı başkanınca, BASK'ta görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından KAP'ta, Şirketin internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.
5. BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak, burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu, uygun düştüğü ölçüde İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında, Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir.

Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantıları fiziki ortamda yapılacak olup mevzuatın izin vermesi ve İhraççının gerekli sistemleri kurmuş veya hizmet olarak dışarıdan satın alabilmiş olması kaydıyla, elektronik ortamda gerçekleştirilmesi de mümkündür. Elektronik BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri de kıyasen uygulanır.

7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu ihraç belgesinde yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve

İse Özel

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
Etiler Sk. No: 42
34760 Ümraniye/İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Tic. Sicil Numarası: 852070
www.halkbank.com.tr



Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(code: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9)

	herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.
Diğer hususlar	: Yoktur.

İşbu belge ile birlikte .../.../..... tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



İse Özel



Doğrulama Kodu: 07226be5-47e5-4b41-bd4e-da64fd38a8d9
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(code: 1655faa4584...590db6c)