

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORCLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ŞEKERBANK T.A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Emniyet Evleri Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi,
No:1/1A, Kağıthane – İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 536973
1.5. Faaliyet Konusu : Banka, esas sözleşmesinin 4. Maddesi gereği bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır. Bankanın merkezi İstanbul'da bulunmakta olup 30.09.2019 tarihi itibarıyla Türkiye çapında 252 şubede 3.360 personeli ile faaliyet göstermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 1.158.000.000 TL olan ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833,70	35,44%
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416,50	19,37%
Şekerbank T.A.Ş.	109.211.666,24	9,43%
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	105.807.646,00	9,14%
International Finance Corporation	70.287.124,88	6,07%
Diğer	237.951.312,68	20,55%
Toplam	1.158.000.000,00	100,00%

Banka'nın payları Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda Yıldız Pazar'da işlem görmektedir. 03.10.2019 tarihinde 1 TL nominal değerli/1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 1,03 TL'dir.

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %35,44'üne sahip olan Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, tüyelerine ve tüyelerin hak sahibi aile fertlerine sosyal


ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

yardımlar yapmak amacıyla Şekerbank T.A.Ş. tarafından kurulmuş tüzel kişiliği haiz bir Vakıftır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

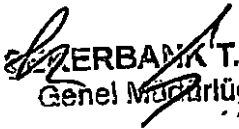
1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı- Murahhas Üye	28.03.2018	3 yıl
Beibit KARYMSAKOV	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	28.03.2018	3 yıl
Erdal ERDEM	Üye-Genel Müdür	19.04.2019	-
Erdal BATMAZ	Murahhas Üye	28.03.2018	3 yıl
Emin ERDEM	Murahhas Üye	28.03.2018	3 yıl
Nariman ZHARKINBAYEV	Murahhas Üye	28.03.2018	3 yıl
Üzeyir BAYSAL	Bağımsız Üye	28.03.2018	3 yıl
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Üye	28.03.2018	3 yıl
Çetin AYDIN	Üye	28.03.2018	3 yıl
Aidar RYSKULOV	Üye	28.03.2018	3 yıl
Halit Haydar YILDIZ	Üye	28.03.2018	3 yıl
Almat ZHAMİYEV	Üye	28.03.2018	3 yıl

Banka Esas Sözleşmesinin 21. Maddesi gereği Yönetim Kurulu en az 9 en çok 13 üyeden oluşmak zorundadır. Esas Sözleşmenin 22. Maddesi gereği Yönetim Kurulu 3 yıl süre için seçilir. 28.03.2018 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında yönetim kuruluna 11 üye 3 yıl süre için seçilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
-	-	-


ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000.000 TL	99,04
Şeker Faktoring A.Ş.	80.000.000 TL	99,99
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	50.000.000 TL	54,13
Şekerbank Kıbrıs Limited	26.000.000 TL	97,93
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	5.000.000 USD	95,79
Şeker Finansman A.Ş.	26.000.000 TL	62,31
Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	603.466.462 TL	100,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Şirket, KAP üyesidir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
Ahu ALÇİÇEK PEKSAN	Servis Müdürü	08.09.2016
Sibel KIRMIZILAR	Yönetmen	27.01.2016
Selim Umut ÖZYILMAZ	Yönetmen	19.12.2017

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şekerbank T.A.Ş., MKK üyesidir.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 1.087.186.884,00 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Nakden : 45.813.116,00 TL
 - İştirak ve gayrimenkul satış karından : 4.261.304,11 TL
 - Hisse senedi ihraç primlerinden 4.263.471,36 TL
 - Olağanüstü yedeklerden 16.475.224,53 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye
(Güncel Sermaye Tutarı) : 1.158.000.000,00 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 15.07.2015
 - İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 22.07.2015 - 8867


ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

**2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı**

: 18.09.2017, YMM-2704/110-084

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017 ve 2018 yılları ile 01.01.2018 - 30.06.2019 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları*	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü*
31.12.2017	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2017	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2018	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2018	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
01.01.2019- 30.06.2019	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı
01.01.2019- 30.06.2019	BDDK Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı

* BDDK tarafından, 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

Bankanın 31.12.2017 tarihi itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	31.12.2017 Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	3.107.636
ALIM SATIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR	173.639
BANKALAR	645.307
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	2.447.904
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.395.802
KREDİLER	21.200.516
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	423.014


TEKEREZANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	1.355.994
İŞTİRAKLER (Net)	4.236
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	606.009
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	439.381
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	2.786
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	399.414
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	88.303
VERGİ VARLIĞI	87.765
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	266.025
DİĞER AKTİFLER	485.955
AKTİF TOPLAMI	33.129.686

	31.12.2017 Bağımsız Denetimden Geçmiş
PASİF KALEMLER (Bin TL)	
MEVDUAT	19.884.296
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	132.712
ALINAN KREDİLER	3.473.049
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	4.064.367
İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1.227.684
MUHTELİF BORÇLAR	298.163
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	109.161
FAKTORİNG BORÇLARI	7.912
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	34.761
KARŞILIKLAR	399.419
VERGİ BORCU	66.135
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	641.481
ÖZKAYNAKLAR	2.790.546
Ödenmiş Sermaye	1.158.000
Sermaye Yedekleri	(169.065)
Kâr Yedekleri	1.414.071
Kâr veya Zarar	346.670
Azınlık Hakkı	40.870
PASİF TOPLAMI	33.129.686

Bankanın 30.06.2019 ve 31.12.2018 tarihi itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	30.06.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR (Bin TL)		
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4.905.677	5.136.627
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.855.345	3.868.258
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	285.266	307.468

 **GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**
Genel Müdürlüğü

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	602.372	577.682
Türev Finansal Varlıklar	162.694	383.219
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	24.512.595	25.163.657
Krediler	22.266.789	22.408.179
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	509.500	508.212
Faktoring Alacakları	460.835	443.913
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	3.035.973	3.428.722
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1.760.502)	(1.625.369)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	510.042	320.984
ORTAKLIK YATIRIMLARI	614.789	612.829
İştirakler (Net)	4.236	4.236
Bağlı Ortaklıklar (Net)	610.553	608.593
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	888.484	711.832
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	111.445	94.111
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	65.337	61.125
CARİ VERGİ VARLIĞI	18.344	5.369
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	240.008	173.996
DİĞER AKTİFLER (Net)	739.815	684.254
VARLIKLAR TOPLAMI	32.606.536	32.964.784

	30.06.2019 Bağımsız Denetimden Gecmiş	31.12.2018 Bağımsız Denetimden Gecmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)		
MEVDUAT	23.951.655	22.940.857
ALINAN KREDİLER	2.572.134	3.600.080
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	551.156	192.096
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	911.115	1.243.684
FONLAR	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	116.329	122.085
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	2.202	554
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	218.197	25.107
KARŞILIKLAR	564.117	490.882
CARİ VERGİ BORCU	63.133	63.083
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	67	1.532
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	943.947	903.621
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	532.827	928.373
ÖZKAYNAKLAR	2.179.657	2.452.830
Ödenmiş Sermaye	1.158.000	1.158.000
Sermaye Yedekleri	(164.115)	(164.083)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	68.840	68.744
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	22.894	15.344
Kâr Yedekleri	1.373.781	1.762.682
Kâr veya Zarar	(317.059)	(428.206)
Azınlık Payları	37.316	40.349
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	32.606.536	32.964.784


SEKİREBANK T.A.Ş.
 Genel Müdürlüğü

Banka'nın 31.12.2017 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2017 - 31.12.2017 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	3.006.996
Kredilerden Alınan Faizler	2.542.278
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	26.478
Bankalardan Alınan Faizler	18.034
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	81.540
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	285.494
Finansal Kiralama Gelirleri	41.446
Diğer Faiz Gelirleri	11.726
FAİZ GİDERLERİ	1.676.618
Mevduata Verilen Faizler	1.191.972
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	145.096
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	150.344
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	150.053
Diğer Faiz Giderleri	39.153
NET FAİZ GELİRİ	1.330.378
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	343.610
TEMETTÜ GELİRLERİ	2.064
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(241.047)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	246.395
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	1.681.400
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	484.602
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.061.206
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	135.592
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	135.592
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(23.442)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	112.150
NET DÖNEM KARI/ZARARI	112.150
Grubun Karı / Zararı	113.661
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	(1.511)
Hisse Başına Kar / Zarar	0,10

Banka'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2018 - 31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	4.416.077
Kredilerden Alınan Faizler	3.607.364
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	59.996
Bankalardan Alınan Faizler	36.742
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	66.531


BEKİR BANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Menkul Değerlerden Alınan Faizler	564.809
Finansal Kiralama Gelirleri	56.556
Diğer Faiz Gelirleri	24.079
FAİZ GİDERLERİ	2.906.150
Mevduata Verilen Faizler	2.174.145
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	196.476
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	163.960
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	329.804
Diğer Faiz Giderleri	41.765
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	1.509.927
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	360.116
PERSONEL GİDERLERİ (-)	468.122
TEMETTÜ GELİRLERİ	1.382
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(116.761)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	88.894
FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.375.436
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	542.381
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	725.472
NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (IX-X-XI)	107.583
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	107.583
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(18.836)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	88.747
DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	88.747
Grubun Kârı / Zararı	89.398
Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)	(651)
Hisse Başına Kâr / Zarar	0.0766

Banka'nın 30.06.2019 tarihi itibarıyla konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2019 - 30.06.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	
FAİZ GELİRLERİ	2.201.120
Kredilerden Alınan Faizler	1.923.678
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	29.480
Bankalardan Alınan Faizler	21.162
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.780
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	176.205
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	27.109
Diğer Faiz Gelirleri	20.706
FAİZ GİDERLERİ (-)	1.722.789
Mevduata Verilen Faizler	1.282.606
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	105.422
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	84.918
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	159.996
Kiralama Faiz Giderleri	21.462
Diğer Faiz Giderleri	68.385
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	478.331
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	191.502
TEMETTÜ GELİRLERİ	3.693

ŞİRKET T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(45.730)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	62.543
FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	690.339
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	402.852
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	54.738
PERSONEL GİDERLERİ (-)	272.184
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	309.436
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	(348.871)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(348.871)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	68.435
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(280.436)
DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(280.436)
Grubun Kârı / Zararı	(277.754)
Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)	(2.682)
Hisse Başına Kar / Zarar	(0.24217)

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	10.02.2017	A(tur)	Yüksek seviyede güvenilir ve az riskli borçlular.
Moody's	20.03.2017	Baa3.tr	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular, ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
JCR-Eurasia Rating	27.09.2017	AA- (TRK)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir / Çok yüksek seviyede güvenilir ve çok az riskli borçlular.
Fitch Ratings	31.01.2018	A(tur)	Yüksek seviyede güvenilir ve az riskli borçlular.
Moody's	09.03.2018	Baa3.tr	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular, ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
Moody's	07.06.2018	Ba2.tr	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nispeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
JCR-Eurasia Rating	17.08.2018	AA- (TRK)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir / Çok yüksek seviyede güvenilir ve çok az riskli borçlular.
Moody's	28.08.2018	Ba3.tr	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nispeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
Capital Intelligence	07.09.2018	B	Bir üst seviyeye göre negatif makroekonomik gelişmelerden daha çabuk ve daha fazla etkilenecek borçlular.
Fitch Ratings	11.09.2018	BBB(tur)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular; ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.


KEREM T.A.Ş.
 Genel Müdürlüğü

JCR-Eurasia Rating	27.09.2018	AA- (TRK)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir / Çok yüksek seviyede güvenilir ve çok az riskli borçlular.
Fitch Ratings	25.01.2019	BBB-(tur)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular; ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.
Moody's	18.06.2019	B1.tr	Bir üst seviyeye göre negatif makroekonomik gelişmelerden daha çabuk ve daha fazla etkilenecek borçlular.
Fitch Ratings	03.07.2019	BB+(tur)	Riskli derecelerde daha alt kategorilerde sınıflandırılmış borçlulara göre nisbeten daha güvenilir, halihazırda borçlarını ödemeye muktedir ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenip riski artması muhtemel borçlular.
JCR-Euroasia Rating	27.09.2019	BBB+ (Trk)	Güvenilir ve halihazırda düşük riskli borçlular-ancak negatif makroekonomik değişikliklerden etkilenebilirler.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%) (*)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Sermaye Benzeri Tahvil	300.000.000	TL	22.12.2017	10.12.2027	18,33	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil	150.000.000	TL	24.05.2018	11.05.2028	21,66	Nitelikli
Finansman Bonosu	90.000.000	TL	03.10.2019	22.11.2019	15,33	Nitelikli
VTMK	144.000.000	TL	25.11.2016	13.09.2021	12,77	Nitelikli
VTMK	192.000.000	TL	19.12.2017	22.12.2020	14,92	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil (**)	488.291.000	TL	12.06.2017	12.06.2027	9,75	Nitelikli Yatırımcı / Tahsisli
Toplam	1.364.291.000	TL				

(*) Yıllık bileşik faiz oranıdır.

(**) Yurt dışı Sermaye Benzeri Tahvil 85.000.000 USD olup 07.10.2019 TCMB döviz satış kuru (5,7446) ile TL'ye çevrilmiştir.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım		
		Tutar	Para Birimi	TL Tutar
Borçlanma Aracı	1.500.000.000 TL, 25.10.2018 tarih ve 53/1227 sayılı Kurul Kararı	1.500.000.000	TL	799.500.000
Borçlanma Aracı (Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek)	750.000.000 TL, 15.11.2018 tarih ve 56/1299 sayılı Kurul kararı	750.000.000	TL	750.000.000

SEKERBAŞI T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Borçlanma Aracı (Yapılandırılmış Borçlanma Aracı)	500.000.000 TL, 11.07.2019 tarih ve 40/904 sayılı Kurul Kararı	500.000.000	TL	500.000.000
		Toplam	TL	2.049.500.000

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka'nın kredi politikaları doğrultusunda ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik olmak üzere, Türk Lirası cinsinde uzun vadeli plasmanların finansmanında kullanılacaktır.	1.500.000.000

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Şekerbank T.A.Ş. tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarına aracılık işlemleri 01.10.2019 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Bankanın borçlanma aracı ihracına ilişkin olarak 07.10.2019 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuruda bulunulmuştur.

İhraççı

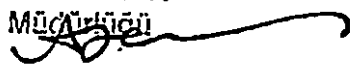
ŞEKERBANK T.A.Ş.

07.10.2019

ŞEKERBANK T.A.Ş.

Genel Müdürü


Sibel KIRMIZILAR
Yönetmen


Ahmet Hakan EKEN
Genel Müdür Yardımcısı