

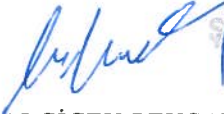
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28/11/2019 tarih ve 69/1558 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl 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	:	ŞEKERBANK T.A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Emniyet Evleri Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:1/1A, Kağıthane – İstanbul Posta Kodu : 34415 www.sekerbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul/536973
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Yönetim Kurulu Kararı / 07.11.2019
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	750.000.000 TL

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.

 Ali ALÇİÇEK PEKSAN Servis Müdürü	 Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı
--	---

29 Kasım 2019

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ
EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: ☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☒ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilecektir. İhraç edilecek Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı BDDK Yönetmeliğinin Katkı Sermaye' ye ilişkin 8. Maddesinin 2. Fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır. İlgili şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir. - Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verecektir. - İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının itfa planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır. - Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben tahviller kayıtlardan silinebilir veya hisse senedine dönüştürülebilir. İhraç tavanı kapsamında sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda, kupon faiz oranına baz teşkil edecek oran, piyasada kabul gören herhangi bir faiz oranı üzerine ek getiri ilave edilerek hesaplanacaktır. Satışı tamamlandıktan sonra ihraç edilen borçlanma aracının Borsa İstanbul A.Ş.'de (BİAŞ) işlem görmesi beklenmektedir. BİAŞ Kotasyon Yönergesine göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben BİAŞ tarafından kota alınır ve BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarında SPK düzenlemelerinde tanımlanan nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilir. Söz konusu borçlanma araçlarında en erken ihraçtan 5 yıl sonra, BDDK onayına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılabilir.

ŞEKERBANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

29 Kasım 2019



İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihracı ile sağlanacak fonlar, Banka'nın stratejik olarak belirlediği odak işkolları ve sektörlerdeki kredi büyümesinin finansmanında kullanılması planlanmaktadır. Söz konusu katkı sermaye niteliğindeki uzun vadeli borçlanma aracı ihracı, Banka'nın sermaye yeterliliğine, kaynak kompozisyonunun vade yapısına ve likidite rasyolarına olumlu katkı yapacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	JCR-Eurasia Rating – 27.09.2019-Uzun Vadeli Ulusal Notu: BBB+ (Trk) Fitch Ratings – 03.07.2019-Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu: BB+(tur) Moody's – 18.06.2019- Ulusal Ölçek Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat Notu': B1.tr
Yetkili kuruluş	:	Şeker 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. Kullanılması durumunda, ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin erken itfa işlemlerine başlanmadan önce konuya ilişkin esaslar yatırımcılar arasında eşitsizlik yaratmayacak şekilde belirlenerek KAP'ta duyurulacaktır.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.
Diğer hususlar	:	Söz konusu borçlanma araçları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na tabi değildir.

İşbu belge ile birlikte 13.11.2019 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.

İhraççı SEKERBANK T.A.Ş.	
 Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Servis Müdürü	 Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı

29 Kasım 2019

