

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

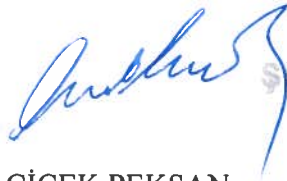
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28/11/2019 tarih ve 69/1559 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye 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 Ticaret Sicil Müdürlüğü/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	:	250.000.000 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.

İhraççı
ŞEKERBANK T.A.Ş.



Ahi ALÇİÇEK PEKSAN
Servis Müdürü

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü


Burak Latif Latifoğlu
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'nun (SPK) VII – 128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) kapsamında ihraç edilecektir. İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları, BDDK Yönetmeliği'nin 7. Maddesinin 2. fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır. İlgili şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir. - Vadesi olmayacak ve temettü veya faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek herhangi bir unsur içermeyecektir. - Banka'nın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra tahsil etme yetkisi verecektir. - Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Kanunun 71 inci maddesi çerçevesinde Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirme halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben kayıtlardan silinebilir. - Bankanın çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125 altında düşmesi halinde, Banka bu borçlanma araçlarının değerini azaltabilir. Değer azaltımının sonucunda; • Bankanın tasfiye halinde, borçlanma aracının elinde bulunduranların alacak tutarı azaltılabilir. • Geri ödeme opsiyonunun kullanılması halinde ödenecek tutar azaltılabilir. • Temettü veya faiz ödemeleri kısmen ya da tamamen iptal edilebilir. - İlki ihraçtan 5 yıl sonra, kullanılmaması durumunda ise takip eden her 5 yılın sonunda Banka tarafından kullanılabilir geri ödeme opsiyonu bulunacaktır. Söz konusu opsiyonun kullanılması BDDK'nın onayına tabidir.
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 kullanılacaktır. Söz konusu ilave ana 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	:	Yoktur

İşbu belge ile birlikte 1.9.11./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
ŞEKERBANK T.A.Ş.


Ahi ALÇİÇEK PEKSAN
Servis Müdürü

ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü


Burak Latif Latifoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

