

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 08.08.2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 500.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 350.000.000 TL nominal değerli 178 gün vadeli iskontolu bonoların halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet 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 özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metni¹ ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sekerbank.com.tr ve www.sekeryatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.gov.tr) sırasıyla 11/07/2014, .../.../2014 ve .../.../2014 tarihlerinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu haric olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenmez. 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.

¹ İhraççı bilgi dokümanındaki tüm değişikliklerin ilavesi tek metin haline getirilmiş değişiklik sonrası hali de www.sekerbank.com.tr, www.sekeryatirim.com ve www.kap.gov.tr'de yayımlanmıştır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Nispetiye Cad. No:171 Marmara A Blok Kat:4
Etiler-Şişli / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274923 / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274923 / ŞİŞLİ / İSTANBUL



ŞEKERBANK TÜRK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	13

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Caykırdağı Cad. No:171 Mecidiyeköy A Blok Kat: 9
Şişli-Beşiktaş / İSTANBUL
Tlx: 0212 334 33 33 (Pbx)

SEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü



KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltma	Tanım
Borsa İstanbul veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
Hazine	Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
SGMK	Sabit Getirili Menkul Kıymet
Şeker Yatırım, Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
Şirket veya Şekerbank	Şekerbank Türk Anonim Şirketi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TTK	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
UFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Sistemi

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Nispetiye Cad. No 121 Melikgazi A Blok Kat:5
Etiler/Şişli/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271296
Tic. Sic. No: 271296
Tic. Sic. No: 271296



07

ŞEKERBANK
Genel Müdürlüğü

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Şekerbank T.A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
<i>Fahri Kırmaçlar</i> <i>Orhan Uluçel</i> <i>Yönetmen</i> <i>Grup Başkanı</i> ŞEKERBANK T.A.Ş. Genel Müdürlüğü 05.08.2014	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Kadir Tezeller Ramazan Öznacar Araştırma Müdürü Genel Müdür Yardımcısı ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Genel Müdürlüğü Yıldırım Cad. No 171 Mecidiyeköy Kat: 4-5 Esenyurt-Şişli / 34398 BEŞİKTAŞ Tel: 0212 334 33 33 (Box) 05.08.2014	ÖZETİN TAMAMI



2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Şekerbank Türk Anonim Şirketi

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat : T.C Kanunları
İhraççının Kurulduğu Ülke: Türkiye
Merkez Adresi : Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A-Blok 34330
Esentepe-Mecidiyeköy-İstanbul
(Tel) : 0212 319 70 00
(Faks): 0212 319 70 41
İnternet Adresi: www.sekerbank.com.tr

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3.İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4.İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Şekerbank, 1953 yılında şeker pancarı üreticisinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi adı altında Eskişehir'de kurulmuştur. Şeker pancarı üreticilerinin, Pancar Kooperatifleri'ndeki birikimlerinden oluşan sermaye ile faaliyetlerine başlayan banka, 1956 yılında Ankara'ya taşınarak Şekerbank Türk Anonim Şirketi adını almıştır. 1993 yılında özel banka statüsü kazanmış ve 1997 yılında hisseleri halka arz edilmiştir. Şekerbank, 2004 yılında merkezini İstanbul'a taşımıştır.

Şekerbank'ın sermaye yapısı (05.08.2014)

Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer (TL)	Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339.787.080,00	339.787.080,00	33,9787
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219.310.353,00	219.310.353,00	21,9310
BTA Securities JSC	117.638.674,00	117.638.674,00	11,7639
Pancar Kooperatifleri	835.677,57	835.677,57	0,0836
Halka Arz	322.428.215,43	322.428.215,43	32,2427
Toplam	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00	100,0000

Şekerbank T.A.Ş. müşterilerine her türlü bankacılık faaliyeti veren özel sahipli bankalar içerisinde bulunmaktadır. Bireysel, Ticari ve Kurumsal Bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermekte olup kredi portföyünün %37,25'i bu tür işletmelerden oluşmaktadır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No: 171 Metrocity A Blok Kat: 3
Esentepe Şişli 34330 İstanbul
Tel: 0212 334 33 83 (10 Hattı)



ŞEKER BANKA T.A.Ş.
Genel Müdürü

07 Ağustos 2014

Şekerbankın 31.03.2014 itibarıyla, Türkiye çapında 312 şubesi, 3'ü İstanbul ve 8'i Anadolu'da olmak üzere 11 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Şubelerinin yüzde 65'i Anadolu'da bulunan Bankanın iştirakleri arasında Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Mortgage Finansman A.Ş., Şekerbank Kıbrıs Ltd. ve Zahlungsdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. yer almaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. bölümünde yer almaktadır.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Yoktur.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Bankanın 31.12.2012 ve 31.12.2013 tarihleri itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

	31.12.2013 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2012 Bağımsız Denetimden Geçmiş
AKTİF KALEMLER (Bin TL)		
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	2.338.952	1.512.052
ALIM SATIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR	131.521	51.317
BANKALAR	207.809	215.294
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	4.012	-
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	466.659	1.026.090
KREDİLER	13.879.035	10.335.010
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	204.268	186.935
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	1.219.329	994.179
İŞTİRAKLER (Net)	4.236	4.236
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	621	621
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	325.139	181.967
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	602.298	429.008
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	46.718	28.197
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-
VERGİ VARLIĞI	15.070	14.605
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	672	-
DİĞER AKTİFLER	229.722	233.342
AKTİF TOPLAMI	19.676.061	15.212.853

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Mithatpaşa A Blok Kat: 6
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274900 Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 274900 Şişli / İstanbul



ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

07 Ağustos 2014

PASİF KALEMLER (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2012
MEVDUAT	12.729.520	10.238.099
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	16.047	15.769
ALINAN KREDİLER	1.761.623	1.198.596
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	894.257	75.971
İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	996.793	989.609
FONLAR	1.903	3.834
MUHTELİF BORÇLAR	213.438	211.058
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	160.553	133.855
FAKTÖRİNG BORÇLARI	123	90
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-
KARŞILIKLAR	304.873	340.463
VERGİ BORCU	65.644	60.705
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	413.449	70.446
ÖZKAYNAKLAR	2.117.838	1.874.358
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Yedekleri	173.956	152.101
Kâr Yedekleri	688.126	440.614
Kâr veya Zarar	215.413	242.304
Azınlık Hakkı	40.343	39.339
PASİF TOPLAMI	19.676.061	15.212.853

Banka'nın 31.12.2012 ve 31.12.2013 tarihleri itibarıyla seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

	01.01.2013 - 31.12.2013 Bağımsız Denetimden Geçmiş	01.01.2012 - 31.12.2012 Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)		
FAİZ GELİRLERİ	1.663.871	1.829.692
FAİZ GİDERLERİ	796.965	931.446
NET FAİZ GELİRİ	866.906	898.246
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	242.572	219.160
TEMETTÜ GELİRLERİ	1.546	52
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	8.147	17.216
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	173.857	199.361
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	1.293.028	1.334.035
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	241.154	346.893
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	774.839	660.312
NET FAALİYET KÂR/ZARARI	277.035	326.830
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(55.799)	-73.637
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	221.236	253.193
NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	221.236	253.193
Grupun Karı / Zararı	219.174	250.041
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	2.062	3.152
Hisse Başına Kar / Zarar	0,00022	0,00025

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Büyükdere Cad. No:171 Merdivenköy Kat: 9
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 212 334 81 33 (PDR)

07 Ağustos 2014



SEKER BANK
Genel Müdürlüğü

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Yoktur

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Şekerbank T.A.Ş. müşterilerine her türlü bankacılık faaliyeti veren özel sahipli bankalar içerisinde bulunmaktadır. Bireysel, Ticari ve Kurumsal Bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Şekerbank, özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet vermekte olup kredi portföyünün %37,25'i bu tür işletmelerden oluşmaktadır. Şekerbankın uzman olduğu segmentleri de dikkate alınarak, küçük işletmeleri, zirai üreticileri ve KOBİ'leri iş planına stratejik alan olarak belirlemiştir.

Bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da faaliyetlerini başarı ile yürütmektedir. Mevduatını geniş tabana yayarak küçük ölçekli mevduat toplama amacını taşımaktadır. Anadolu Bankacılığına yapmış olduğu yatırımları ve stratejisi çerçevesinde şubeleşmeye devam etmektedir

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Ortağın Ticaret Unvanı	Sermayedeki Payı		Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
	Tutar (TL)	Oran (%)		
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	339.787.080,00	33,98	Pay	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
Şamruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	219.310.353,00	21,93	Pay	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
BTA Securities JSC	117.638.674,00	11,76	Pay	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Şekerbank uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den derecelendirme (rating) hizmeti almaktadır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Süyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat:5
Etiler Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274970
Ticaret Sic. No: 274970
Tic. Sic. No: 274970



ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürü

Fitch Ratings (10.07.2013)

Uzun vadeli yerel para cinsinden notu: BB-

Uzun vadeli yabancı para cinsinden notu: BB-

Kısa vadeli yerel para cinsinden notu: B

Uzun vadeli ulusal notu: 'A+(tur)

Moody's (20.05.2013)

Uzun vadeli yerel para cinsinden notu: A2.tr

Kısa vadeli yerel para cinsinden notu: TR-1

Yerel para cinsinden mevduat notu: Ba1

JCR Eurasia Rating (27.06.2014)

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu : BBB-

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu: BBB-

Uzun Vadeli Ulusal Notu: AA-(Trk)

Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu : A-3

Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu: A-3

Kısa Vadeli Ulusal Notu : A -1+(Trk)

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7.1 ve 7.2 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.14. Garantör hakkında bilgiler

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7.3 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Hasan Basri GÖKTAN	Yönetim Kurulu Başkanı
Viktor ROMANYUK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı-Bağımsız Üye
Halit Haydar YILDIZ	Genel Müdür, Üye
Khosrow Kashani ZAMANI	Üye
Emin ERDEM	Üye
Nariman ZHARKINBAYEV	Üye
Erdal BATMAZ	Üye
Halil Can YEŞİLADA	Bağımsız Üye
Ulf WOKURKA	Bağımsız Üye
Özayır BAYSAL	Bağımsız Üye



SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Rüyükdere Caddesi No:171 Mecidiyeköy / Şişli - Beşiktaş / İstanbul
E-posta: info@sekerbank.com.tr
Tic. Sic. No: 274993 / Şişli / İstanbul

SEKER BANK T.A.Ş.
Genel Müdürü

Murat ISHMUKHAMEDOV	Üye
Daniyar AMANOV	Üye

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dökümanının 10.2.1 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Şekerbank'ın 31.12.2012 ve 31.12.2013 yılı hesap dönemine finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporu Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından hazırlanmış ve olumlu görüş verilmiştir. Sorumlu ortak başdenetçi Erdal Tıkmak'tır.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Adres:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz 34805 İstanbul

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Şekerbank 178 gün vadeli 350.000.000 TL nominal değerli iskontolu bono halka arzı gerçekleştirecektir. Halka arz edilecek iskontolu bonolara fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2.Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

3.4.İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Bankanın alacaklısı konumunda olup Şirket 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.

Şekerbank'ın borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcılar, Şekerbank'ın kar zarar riskine ve yönetimine katılamaz. Borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların anapara ve faiz alacağı dışında ihraççı üzerinde başka bir hakkı yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı:

İhraç edilecek iskontolu bononun faiz oranı iş bu özetin madde 3.5 d) ve e)'de belirtilen yöntemle göre hesaplanarak, talep toplamanın son günü olan 15.08.2014 tarihinde kesinleşerek takip eden iş günü ilan edilecektir.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER
Genel Müdürlüğü
Atatürk Cad. No:171 Mecidiyeköy - Beşiktaş
Etiler-Şişli / İstanbul
Tel: 0212 334 33 33 Faks:

07



ŞEKERBANK
Genel Müdürü

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

178 Gün vadeli iskontolu bonolar için;

Vade Başlangıç Tarihi:	19.08.2014
Vade Sonu:	13.02.2015

olacaktır.

c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İhraç edilecek 178 gün vadeli bonolar iskontolu ihraç edilecek olup, kupon ödemesi bulunmamaktadır. Bonoların faiz ödemeleri vade sonunda anapara ile birlikte tek seferde gerçekleştirilecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:

İhraç edilecek olan 178 gün vadeli bonolar iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

178 gün vadeli bonolar için faiz oranının belirlenmesine baz alınacak DİBS'ler;

07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 ve

25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19 tanımlı kıymettir.

Söz konusu DİBS'lerin, talep toplamanın son günü dahil geriye dönük beş işlem gününde BİST Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Piyasası'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin aritmetik ortalaması bulunacaktır. "Doğrusal Yakınsama Metodu" uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun bonoların vadesine tekabül eden noktası olarak belirlenen gösterge yıllık bileşik faiz oranı olarak hesaplanacaktır. Bileşik faizin basite çevrilmesi ile bonoların "Gösterge Faiz Oranı" bulunacak ve "Gösterge Faiz Oranı"na ek getiri oranı eklenerek "İskontolu Bono Faiz Oranı" belirlenecektir.

178 gün vadeli Şekerbank İskontolu Bono'nun faiz oranı, gösterge olarak seçilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama yöntemi kullanılarak bulunan gösterge basit faiz oranına ek getiri oranı eklenerek bulunur. Buna göre hesaplanan İskontolu Bono'nun Basit Faiz Oranının, ek getiri dahil %9,50'den daha düşük çıkması durumunda İskontolu Bono'nun Basit Faiz Oranı %9,50 olarak kabul edilecek ve İskontolu Bono'nun nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

178 gün vadeli iskontolu bonoların yıllık getiri oranı, bonolar için hesaplanan gösterge basit faiz oranına %0.65 (65 baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi: Yoktur.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi: Yoktur.

3.6. Borçlanma araçlarının borçlanma işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

SEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Anadoluhisari Cad. No:171 Beşiktaş / İstanbul
E-posta: info@seker.com.tr
Tel: 0 212 234 34 34



SEKERBANK
Genel Müdürü

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. Mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının halka arzına ilişkin dağıtım listelerinin onaylanması ve borçlanma aracının yatırımcı hesaplarına aktarımını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi riski; Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Banka, aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan, Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu getiri eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden, Vade ve yeniden fiyatlama dönemleri benzer özellikler gösteren aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlere uygulanan faiz oranlarının farklı zamanlarda ve/veya farklı tutarlarda değişmesi sonucu spreadlerin de değişmesinden, ve Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağırılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Banka aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden dolayı risklere maruz kalabilmektedir.

Likidite riski; Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Operasyonel risk; Operasyonel risk, iç süreçlerin, sistemlerin veya insan unsurunun yetersizliğinden ya da deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırıları gibi dış etkenlerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Piyasa riski; Piyasa riski, alım satım hesaplarında izlenen finansal enstrümanların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Kur Riski; Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Şekerbank T.A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Nispetiye Cad. No:171 Mecidiyeköy - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272 334 343 Şişli/İST



ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

Piyasa riski (Faiz oranı riski, ikincil piyasa riski); Piyasa riski, ikincil piyasada işlem gören borçlanma aracı değerinin piyasa fiyatlarındaki hareketlere (faiz oranları) bağlı olarak artması/azalması riskidir. Borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı için piyasa riski söz konusu değildir.

Ödeme riski; İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihinde yükümlülüğünü yerine getirememesi riskidir. Bu durumda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarını kaybetme riski söz konusudur. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları alacak sıralamasında imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklarla birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

Likidite riski; İhraç edilecek borçlanma araçları Borsa İstanbul'a kote olacaktır; ancak borçlanma araçları için aktif bir alım-satım piyasası oluşmayabilir. Borçlanma araçları için aktif bir alım-satım pazarının oluşacağı veya oluşması durumunda sürdürülebilirliği konusunda da herhangi bir güvence yoktur. Şekerbank ihraç edeceği borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların, borçlanma araçlarının vadesine kadar portföylerinde muhafaza etme ihtimalini de dikkate alarak, yatırım kararlarını vermeleri gerekmektedir.

Yasal risk; Borçlanma araçları halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenilmesi riskidir.

Borçlanma araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski; İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem miktarları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma araçlarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

Vergi Riski; Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları sermaye piyasası aracı notunun madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Bankamız vade yapısının tahvil ve/veya bono ihracı ile uzatılabilmesi için uygun piyasa koşullarında 500 milyon TL'ye kadar planladığı tahvil ve/veya bono ihracı yoluyla mevcut Türk parası kaynaklarına göre daha uzun vadeli bir kaynak sağlayarak aktif-pasif arasındaki vade farkını azaltmayı amaçlamaktadır. Sağlanan kaynaklar, Bankanın kredi politikaları doğrultusunda ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik olmak üzere, Türk Lirası cinsinde uzun vadeli plasmanların finansmanında kullanılacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Makkeci Cad. No:171 M/1001, 4. Kat
Etiler-Sigili / Beşiktaş/İstanbul
Tel: 0212 334 33 33 Faks: 0212 334 33 34



ŞEKER BANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

gerçekleştirilecektir. Halka arz edilecek iskontolu bonoya fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Borçlanma araçları halka arzında satış, Şeker Yatırım ve Şeker Yatırım acentesi konumundaki tüm Şekerbank T.A.Ş. (Şekerbank) şubeleri tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun "II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği"nde tanımlanan "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun Madde 9 'BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI' kısmında belirtilmiştir.

Aracı Kuruluş	Hesap Açma Ücreti	Borçlanma araçlarının MKK'ya virman ücreti	Yatırımcının Başka Aracı Kuruluştaki Hesabına Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İşbu borçlanma aracı halka arzı kapsamındaki katılımlarda alınmayacaktır.	İşbu borçlanma aracı halka arzı kapsamındaki katılımlarda alınmayacaktır.	İşbu borçlanma aracı halka arzı kapsamındaki katılımlarda alınmayacaktır.	İşbu borçlanma aracı halka arzı kapsamındaki katılımlarda alınmayacaktır.	MKK tarafından alınan saklama ve hesap işletim ücreti müşterilerden tahsil edilmektedir.

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Nispetiye Cad. No:171 Kat:5
Etiler-Şişli-İstanbul
Tic. Sic. No: 274800
Tic. Sic. No: 274800



ŞEKERBANK T.A.Ş.
Genel Müdürlüğü

BORÇLANMA ARAÇLARI
İHRAÇ TAKİP BELGESİ

Sayı: 246/B-669

Tarih: 08/08/2014

Ortaklığın Unvanı	:	Şekerbank T.A.Ş.
İhraca İlişkin; Kurul Karar Tarihi	:	08.07.2014
Kurul Karar Sayısı	:	21/669
Kurulca Karar Verilen İhraç Tutarı	:	500.000.000 TL

Belge Tarih/Sayısı	Türü	Nominal Değeri	Vade	Satış Yöntemi
1) 08.08.2014, 246/B-669	Bono	350.000.000 TL (Ek talep gelmesi durumunda + 150.000.000 TL)	178 gün	Halka Arz
Toplam İhraç Bilgisi	350.000.000 TL (Ek talep gelmesi durumunda + 150.000.000 TL) / 500.000.000 TL			