

Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru incelenmekte olup, iş bu Özet Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz onaylanmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen Özet ayrıca ilan edilecektir.

ŞEKERBANK TÜRK ANONİM ŞİRKETİ

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca/...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 1.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek (halka arz edilecek/satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir) -.....TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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 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 (kap.gov.tr)/...../..... 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, ihraca 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 hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. 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.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER	3
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12

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
SGMK	Sabit Getirili Menkul Kıymet
Şeker Yatırım, Aracı Kurum	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
Şirket veya Şekerbank veya ihraççı	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

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özetle ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özetle 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:
Orhan ULUYOL Grup Başkanı Selim Güray ÇELİK Genel Müdür Yardımcısı 03.08.2015	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Kadir TEZELLER Araştırma, Yatırım Danışmanlığı, Kurumsal Finans Grup Başkanı Ramazan ÖZNACAR Genel Müdür Yardımcısı 03.08.2015	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA 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 (31.03.2015)

Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer (TL)	Pay Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	410.388.833.70	410.388.833.70	35.44%
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416.50	224.353.416.50	19.37%
BTA Securities JSC	126.295.033.47	126.295.033.47	10.91%
Pancar Kooperatifleri	1.009.312.08	1.009.312.08	0.09%
Halka Arz	395.953.404.25	395.953.404.25	34.19%
Toplam	1.158.000.000.00	1.158.000.000.00	100.00%

Samruk – Kazyna. 13 Ekim 2008 tarihinde Samruk Devlet Varlıkları Yönetimi Holdingi ve Kazyna Sürdürülebilir Kalkınma Fonunun birleştirilmesiyle ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesini sağlamak ve ekonomiyi dünya piyasalarında oluşan olumsuz ekonomik koşullardan korumak için kurulmuştur. Bu amaçla dünya ekonomisindeki rekabet gücünü ve uzun dönemli değerliliklerini artırmak için bünyesinde birçok ulusal şirketi yönetmektedir.

Şekerbank'ın 31.03.2015 itibarıyla Türkiye çapında 302 şubesi, 3'ü İstanbul ve 8'i Anadolu'da olmak üzere 11 bölge müdürlüğü bulunmaktadır. Şubelerinin yüzde 66'sı 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

Şekerbank'ın 2013, 2014 yılsonu ve 31.03.2015 itibarıyla temel bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	2.357.734	2.344.843	2.338.952
KREDİLER	15.426.336	15.153.458	13.879.035
DİĞER AKTİFLER	4.933.630	4.774.424	3.458.074
AKTİF TOPLAMI	22.717.700	22.272.725	19.676.061

PASİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013
MEVDUAT	13.930.549	13.619.535	12.729.520
ALINAN KREDİLER	2.463.517	2.034.676	1.761.623
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	3.834.456	4.140.435	3.067.080
ÖZKAYNAKLAR	2.489.178	2.478.079	2.117.838
PASİF TOPLAMI	22.717.700	22.272.725	19.676.061

Şekerbank'ın 31.12.2013, 31.12.2014 ve 31.03.2015 itibarıyla temel gelir tablosu büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014	31.12.2013
NET FAİZ GELİRİ	256.915	232.581	1.072.224	866.906
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	74.054	62.733	262.276	242.572
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	1.269	1.546
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	333.350	315.838	1.482.085	1.293.028
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)				241.154
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	90.627	89.819	315.815	774.839

NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	27.594	20.391	306.842	277.035
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	-1.364	-5.236	-59.165	-55.799
NET DÖNEM KARI/ZARARI	26.230	15.155	247.677	221.236

Banka'nın 31 Mart 2015 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları 13 Mayıs 2015 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=439911>), 31 Aralık 2014 yıl sonu hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları 25 Şubat 2015 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=415833>), 31 Aralık 2013 yıl sonu hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları 26 Şubat 2014 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=339013>) ve 31 Mart 2014 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları ise 13 Mayıs 2014 tarihinde (<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-detayi.aspx?id=361100>) KAP'ta (www.kap.gov.tr) ve Şekerbank'ın (www.sekerbank.com.tr) internet adreslerinde yayımlanmıştır.

Son finansal tablo tarihinden itibaren Şekerbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating, 27.07.2015 tarihinde Şekerbank T.A.Ş.'yi yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'AA-(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu 'BBB-', Kısa Vadeli Ulusal Notunu A-1+ (Trk), Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu A-3, görünümelerini ise (İstikrarlı) olarak teyit etmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun 25.02.2014 tarihli toplantısında; Bankamızın bağımsız denetimden geçmiş 2014 yılı mali tablolarına göre oluşan karı olan 223.969.065,46 TL'den kar dağıtımına dahil edilmeyen 14.724.344,03 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra; kalan 209.244.721,43 TL'nin Bankamız Ana Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde;

- % 5'inin 10.462.236,07 TL olarak Yasal Yedekler Hesabına aktarılmasına,
- Yasal yedek dağıtımı sonrasında kalan 198.782.485,36 TL ile ertelenmiş vergi geliri olan 14.724.344,03 TL ve geçmiş yıl karları hesabında bulunan 63.947,43 TL'nin toplamda 213.570.776,82 TL olarak Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Banka ana ortaklarından BTA Securities JSC ve Bankamızda dolaylı pay sahibi olan Kazkommertsbank JSC'den Bankamıza gönderilen yazı ile Kazkommertsbank JSC'nin, Kenes Rakishev'in sahip olduğu %47,415 ve Samruk Kazyna'nın sahip olduğu %4,26 BTA Bank JSC hissesini devralarak hisse oranını %99,09'a yükselttiği; Kenes Rakishev'in Kazkommertsbank JSC'nin %16,02 hissesini devralarak Kazkommertsbank JSC'de ana hissedar olduğu öğrenilmiştir.

Bu durumda Banka'da %10,91 oranında paya sahip BTA Securities JSC, BTA Bank JSC'nin %100 iştiraki olması sebebiyle, söz konusu hisse devrinden sonra BTA Securities JSC üzerinden Kazkommertsbank JSC %10,81 ve Kenes Rakishev %1,73 oranında Bankamızın dolaylı ortağı konumuna gelmiştir.

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesaplarında izlenen ve toplam anapara bakiyesi 209.057.111.-TL olan; ticari krediler ve kredi kartları dahil bireysel kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 2.200.000.-TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 7.200.000.-TL bedelle Destek Varlık Yönetimi A.Ş.'ye, 5.700.000.-TL bedelle Final Varlık Yönetimi A.Ş.

'ye, satış bedeli nakden tahsil edilmek üzere toplamda 15.100.000.-TL'ye 30.03.2015 tarihinde satılmıştır.

Banka dolaylı ortağı Kazkommertsbank JSC ("KKB") ve iştiraki BTA Bank JSC ("BTA") arasında aktif ve pasiflerinin eşanlı transfer işlemi Kazakistan Merkez Bankası onayı ile gerçekleşmiş olup bu işlem ile BTA'nın %100 iştiraki olan ve Bankamız sermayesinde %10,91 paya sahip BTA Securities JSC, KKB'ye transfer edilmiştir. Bu işlem sonucunda, KKB'nin Bankamız sermayesinde dolaylı olarak sahip olduğu pay oranı %10,81'den 10,91'e yükselmiştir.

Şekerbank, 54 milyon USD ve 71 milyon EUR olmak üzere toplamda yaklaşık 134,6 milyon USD tutarında 364 ve 367 gün vadeli iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır. Krediyeye ilişkin anlaşma 24 Haziran 2015 tarihinde imzalanmıştır. Dış ticaretin finansmanı için kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün için Libor/Euribor+ %1,20 ve 367 gün için Libor/Euribor+ %1,30'dur.

Şekerbank IFC'den (International Finance Corporation) 5 yıl vadeli 75 milyon USD tutarında kredi sağlamıştır. Söz konusu krediyeye ilişkin anlaşma 13.07.2015 tarihinde imzalanmış olup, kredi KOBİ'lerin, mikro ve tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin ve çiftçilerin desteklenmesi amacıyla kullanılacaktır.

Bankanın çıkarılmış sermayesinin 45.813.116 TL nakden ve 25.000.000 TL iç kaynaklardan artırılarak 1.087.186.884 TL'den 1.158.000.000 TL'ye artırılması İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 15.07.2015 tarihinde tescil edilerek sermaye artırımına ilişkin işlemler tamamlanmıştır.

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 %43,05'i bu tür işletmelerden oluşmaktadır.

Banka bireysel bankacılıkta konut, taşıt, kredi kartı ve ihtiyaç kredisi başta olmak üzere çok çeşitli bireysel ürün gamında müşterisine hizmet sunmakta olup Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında da faaliyetlerini yürütmektedir.

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	410.388.833.70	%35.44	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
Samruk Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu	224.353.416.50	%19.37	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.
BTA Securities JSC	126.295.033.47	%10.91	Pay Sahipliği	TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

Ortakların hiçbirisi SPKn md 26 uyarınca kontrolü tek başına sağlamamaktadır.

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. Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir.

Fitch Ratings (23.02.2015)

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 (03.06.2014)

Ulusal uzun vadeli yerel para cinsinden notu: A3.tr
Ulusal kısa vadeli yerel para cinsinden notu: TR-2
Yerel para cinsinden mevduat notu: Ba2
Yabancı para cinsinden mevduat notu: Ba2

JCR Eurasia Rating (27.07.2015)

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	Üye
Ulf WOKURKA*	Bağımsız Üye
Üzeyir BAYSAL	Bağımsız Üye
Murat ISHMUKHAMEDOV	Bağımsız Üye
Daniyar AMANOV	Üye

* Banka Yönetim Kurulu Üyesi Ulf Wokurka 17.06.2015 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

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 31.12.2013, 31.12.2014 ve 31.03.2015 yılı hesap dönemine finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporu Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından hazırlanmış ve olumlu görüş verilmiştir.

Sorumlu ortak başdenetçi:

Orhan Akova (31.03.2015)

Erdal Tıkmak (31.12.2013 ve 31.12.2014)

Bağımsız Denetim Kuruluşu Adres:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik 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

Daha sonra belirlenecektir.

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:

Daha sonra belirlenecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

Daha sonra belirlenecektir.

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

Daha sonra belirlenecektir.

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

Daha sonra belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Daha sonra 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 borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

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. İhraçcının 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.

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. Piyasadaki faiz oranı arttığında, ikincil piyasada işlem gören borçlanma aracının değeri düşer, faiz oranı düştüğünde ise değeri artar. Borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı için piyasa riski söz konusu değildir.

Ödememe 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 1 milyar 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

Daha sonra belirlenecektir.

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.

Yatırımcıdan talep edilecek komisyon ve benzeri giderler daha sonra belirlenecektir.