

223/BA-1383

24.10.2019.

**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 24.10.2019 tarih ve 61/1383 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.

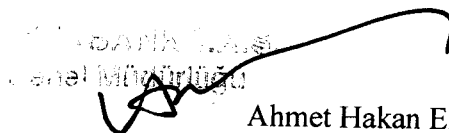
|                                                                                  |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı unvanı                                                                   | : | ŞEKERBANK T.A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi                                    | : | Emniyet Evleri Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi,<br>No:1/1A, Kağıthane – İstanbul<br>Posta Kodu : 34415<br>www.sekerbank.com.tr                                                                                                                                                                                                                                                      |
| İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası                               | : | İstanbul/536973                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi                               | : | Yönetim Kurulu Kararı / 30.09.2019                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| İhraç edilecek sermaye piyasası aracı                                            | : | <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Kira Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası<br><input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK<br><input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK<br><input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Diğer |
| İhraç türü                                                                       | : | <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış<br><input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış<br><input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış<br><input type="checkbox"/> Yurt dışı satış                                                                                                                                     |
| Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı | : | 1.500.000.000 TL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

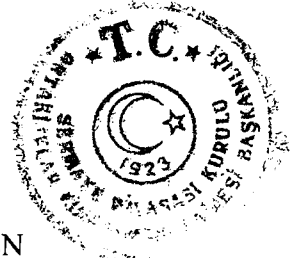
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı  
ŞEKERBANK T.A.Ş.

24 Ekim 2019

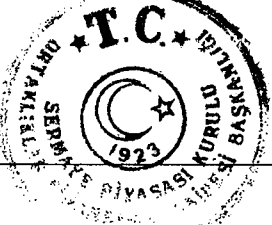
  
Sibel KIRMIZILAR  
Yönetmen

  
Ahmet Hakan EKEN  
Genel Müdür Yardımcısı



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

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Borçlanma aracı türü                                                | : <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu<br><input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar                         | : Bankamızca, 5 yıllık vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu ve ya değişken kuponlu olacaktır. İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz oranı, herhangi bir gösterge faize dayanmaksızın İhraççı tarafından belirlenecek sabit bir faiz oranı olarak veya vadesi ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranı veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının vadesine uygun Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") "Türk Lirası Referans Faiz Oranı TRLİBOR"un faiz oranı veya Borsa İstanbul "TL Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)"in faiz oranı referans olarak alınabilecek ve referans faizin üzerine piyasa koşullarına göre belirlenecek ek getiri ilave edilecek veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının değişken faiz oranı Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) endeksli olarak belirlenecektir. İhraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler. |
| Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri                             | : Borçlanma araçlarının tahsisli satış olması durumunda birim nominal değeri 100.000 TL olacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri                       | : Banka'nın kredi politikaları doğrultusunda ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik olmak üzere, Türk Lirası cinsinde uzun vadeli plasmanların finansmanında kullanılacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| İhraççı taahhütleri                                                 | : Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler | : Moody's – 18.06.2019-Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu: B1.tr<br>Fitch Ratings – 03.07.2019-Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu: BB+(tur)<br>JCR-Eurasia Rating – 27.09.2019-Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu: BBB+(Trk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



24 Ekim 2019

*[Signature]* **YERBANK T.A.Ş.**

|                                                 |   |                                    |
|-------------------------------------------------|---|------------------------------------|
| Yetkili kuruluş                                 | : | Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |
| Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler | : | Yoktur                             |
| Erken itfa esasları                             | : | Yoktur                             |
| Yeniden yapılandırma esasları                   | : | Yoktur                             |
| Diğer hususlar                                  | : | Yoktur                             |

İşbu belge ile birlikte 7.10/2019 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.

  
Sibel KIRMIZILAR  
Yönetmen

ŞEKERBANK T.A.Ş.  
Genel Müdürü

  
Ahmet Hakan EKEN  
Genel Müdür Yardımcısı

24 Ekim 2019

