

**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 16.5.2020 tarih ve 30/630 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 4 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca 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	:	Turkish Bank A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Valikonağı Cad. No:1 / 34371 Nişantaşı / İstanbul – www.turkishbank.com
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul / 280597-228179
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	23.03.2020 Tarih ve 2020_2/428. No'lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	170.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr)

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.

TURKISH BANK A.Ş.

MİTHAT ARIKAN
Genel Müdür

SERKAN ERMIŞ
Genel Müdür Yardımcısı

15 Mayıs 2020

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

Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	- Bir veya birden fazla defada yurt içinde, halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılacak şekilde borçlanma aracı ihraç edilecektir. - Borçlanma araçlarının vadesi 5 yılı aşmayacak şekilde belirlenecektir. - Borçlanma araçları piyasa koşullarına bağlı olarak isköntolu ve kupon ödemeli olarak ihraç edilecektir. - Borçlanma araçlarının faiz oranları piyasa şartlarına göre, sabit veya değişken olarak belirlenecektir. - Faiz oranı, ihraç edilecek borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçı ve/veya bankalar arası Türk Lirası Referans Faiz Oranı (TRLIBOR) ve/veya Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) endeksli olarak belirlenebilecek, referans faizin üzerine piyasa koşullarında belirlenecek ek getiri ilave edilebilecektir. - Borçlanma araçlarının nitelikli yatırımcılara satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	:	Tahsisli satış yöntemiyle gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer asgari 100.000 TL olacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Müşteri hisse senedi kredilerinin fonlanması, Kurum portföyündeki mevcut sermaye piyasası araçlarının fonlanmaya devam edilmesi ve potansiyel yeni yatırımların fonlanması, Şirketimiz tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarının itfasında gerekmesi durumunda kullanılması.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Yoktur.
Yetkili kuruluş	:	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur.
Erken itfa esasları	:	Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.

15 Mayıs 2020

Borçlanma Araçları Sahipleri : Kurulu'na ilişkin bilgiler	1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabilmesine ilişkin bilgi: Temerrüt durumunda BASK'ın toplanması zorunludur. Asgari olarak aşağıdaki haller temerrüt olarak tanımlanmıştır. Bunun dışında temerrüt durumu oluşmadan BASK ihraççının Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Bu bölümdeki hükümler bakımından "Ardıllık Hali" ifadesi, İhraççının varlıklarının iflas, haciz, borcun zorunlu olarak veya gönüllü olarak yeniden yapılandırılması, konkordato veya Türk Ticaret Kanunu veya 2004 sayılı İcra İflas Kanunu ve diğer ilgili kanunlarda yer alan benzer diğer hükümler nedeniyle fesih veya tasfiye tahtında dağıtılmasını ifade eder. TEMERRÜT HALLERİ a) İhraççı borçlanma araçlarına ilişkin olarak vadesi gelmiş herhangi bir anapara veya faiz ödemesi konusunda temerrüde düşerse ve bu durum 14 gün devam ederse, b) Bir ardıllık hali meydana gelirse, c) İhraççının feshi veya tasfiyesi için herhangi bir Yetkili Mahkeme karar verirse veya bu konuda herhangi başka bir karar alınırsa, b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabilmesine ilişkin bilgi: Borçlanma araçlarına ödenecek faiz oranı ile ödeme koşullarına ilişkin esaslar ihraççı tarafından belirlenir. Söz konusu unsurlarda, kanuni zorunluluklar ve fiili imkansızlıklar saklı kalmak kaydıyla değişiklikler yapılmaması esastır. c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği: Daha yüksek bir nisap öngörülmemiştir. ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının Yönetim Kurulu, yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile BASK çağrısı yapabilir. d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar: Her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin yazılı talepte bulunmaları halinde İhraççı'nın Yönetim Kurulu BASK çağrısı kararı alacaktır.
--	---

15 Mayıs 2020

[Signature]
Genel Müdür

2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

BASK temsilcisi belirlenmemiştir. Yapılması durumunda ilk BASK toplantısında temsilci belirlenip belirlenmemesi hususu borçlanma aracı sahiplerinin takdirindedir. Atanması halinde BASK temsilcisine ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecekse tutarı BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir):

İhraççı tarafından belirlenmiş BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görevleri:

Temsilci, BASK'ın toplantıya çağırılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak İhraççıya iletmeye yetkilidir. Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere borçlanma aracının ihraç belgesinde belirtilen hüküm ve şartlarındaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, İhraççı ile görüşmeler yürütebilir.

3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

İhraççı yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Sermaye Piyasası Kurulu'nun özel durum açıklamalarına ilişkin düzenlemelerinde belirtilen yerlerde yapılacak duyuru ile davet edilecektir. Yapılacak toplantıda her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin veya ihraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının sahiplerinin oluşturacağı kurul için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin katılımı şarttır.

a) Temerrüt durumu oluşmadan ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 3 iş günü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantıya davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, tarih ve saat bilgilerine yer verilir. İhraççı iletişim bilgilerine sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

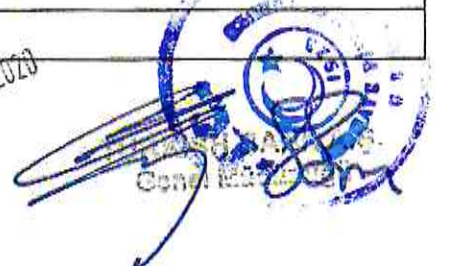
b) Temerrüt halinde ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 3 iş günü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantıya davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, tarih ve saat bilgilerine yer verilir. İhraççı iletişim bilgilerine yer verilir. İhraççı iletişim bilgilerine sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine ayrıca SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

15 Mayıs 2020

Genel Müdür
İBRAHİM BAKI
15 Mayıs 2020

		Her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin veya ihraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının oluşturacağı kurul için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi tarafından yazılı olarak ihraççıdan BASK'ın toplantıya davet edilmesi talep edilebilir. 4) BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler: BASK toplantısında vekaleten katılmaya ilişkin hususlar için Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri mahiyetine uygun şekilde uygulanacaktır. 5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: BASK toplantılarına ihraççının toplantıya katılım gösteren en üst düzey yetkilisi başkanlık edecektir. BASK toplantısında ihraççı yetkililerinin katılmadığı durumlarda, belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi toplantıya başkanlık edecektir. Oylamaya başlamadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuyu BASK'a açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra oylamaya geçilir. Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya red denilme suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerektiğinde, başkanlık oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "red" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir. Toplantı başkanı ve katılanlarca borçlanma aracı sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları nominal değerleri gösteren hazır bulunanlar listesi imzalanır, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi suretiyle toplantı tutanağının düzenlenmesi sağlanır. Toplantı tutanakları ihraççı nezdinde saklanır. 6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır. 7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu ihraç belgesinde yapılan belirlenmeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.
Diğer hususlar	:	Yoktur.

15 Mayıs 2023

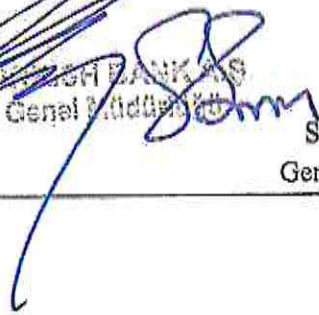


İşbu belge ile birlikte bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş 31.12.2019 tarihli finansal tablolarımız ile söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim/inceleme raporları) ve 28.04.2020 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

TURKISH BANK A.Ş.


MİTHAT ARIKAN
Genel Müdür


SERKAN ERMİŞ
Genel Müdür Yardımcısı



15 Mayıs 2020