

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun _____ tarih ve _____ sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren _____ 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	:	Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No:255 İç Kapı No:1502 Sarıyer/İstanbul www.nurolbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil Numarası :412969-360551
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu Kararı – 09.02.2021 Tarih ve 2151 sayılı karar
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/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	:	75,000,000.- TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Nurol Yatırım Bankası A.Ş. web sitesinde (www.nurolbank.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yayınlanmaktadır.

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.

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Yeliz BİLGİN Genel Müdür Yardımcısı	Özgür ALTUNTAŞ Genel Müdür
--	-------------------------------

**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	<i>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları, Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilecektir.</i> <i>İhraç edilecek Özkaynak Hesaplamasında Dahil Edilecek Borçlanma Aracı BDDK Yönetmeliğinin Katkı Sermaye' ye ilişkin 8. Maddesinin 2. Fıkrasında yer alan şartları taşıyacaktır.</i> <i>İlgi şartlardan yatırımcılarla doğrudan ilgili olanlara aşağıda yer verilmiştir.</i> - Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi verecektir. - İflas ve tasfiye süreci hariç olmak üzere yatırımcının ifta planının hızlandırılmasını talep etme hakkı bulunmamaktadır. - Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben tahviller kayıtlardan silinebilecek veya hisse senedine dönüştürülebilecektir. - İhraç tavanı kapsamında sabit ve/veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. - Banka tarafından ihraç edilmiş, Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış ve bedeli nakit olarak tamamen tahsil edilmiş olacaktır.. - Başlangıç vadesi en az beş yıl olacak, temettü veya faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek herhangi bir unsur içermeyecektir. - Erken ifta opsiyonunun bulunması halinde, bu opsiyon BDDK'dan onay alınmak kaydıyla en erken ihraçtan beş yıl sonra kullanılacaktır - BDDK tarafından verilecek onaylarda; - Bankanın opsiyonu kullanacağına dair bir piyasa beklentisi yaratmaması, - Borçlanma aracının aynı veya daha kaliteli bir borçlanma aracı ile değiştirilmesi ve bu değişimin bankanın faaliyetlerini sürdürmesinde kısıtlayıcı bir etkisinin olmaması veya - Bankanın öz kaynaklarının opsiyon kullanıldıktan sonra, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanan sermaye yükümlülüğü ile bankaların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci sonucunda ortaya çıkan sermaye yükümlülüğünden yüksek olanın veya Kurul tarafından daha yüksek bir sermaye yükümlülüğü belirlenmiş ise bunun üzerinde olması koşulları aranacaktır. - Temettü veya faiz ödemeleri bankanın kredi değerliliği ile ilişkilendirilmeyecektir.

	- Banka veya bankanın kontrol ettiği veya önemli etkinliğe sahip olduğu ortaklıklar tarafından satın alınmayacaktır, bunlara temlik edilmeyecektir ve satın alımı banka tarafından doğrudan ya da dolaylı olarak finanse edilmeyecektir. - Anaparanın vadesinden önce geri ödenmesi BDDK onayına bağlı olacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Fonun tamamı kredi plasmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Rating), 06 Nisan 2020 Tarihli raporu ile "Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'yi ve "Planlanan Tahvil İhracının Nakit Akımları"nı derecelendirerek Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu "AA (Trk)", Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu ise "BBB-" olarak teyit etmiştir.
Yetkili kuruluş	: Yoktur
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine 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 çağırılabilir. Bu bölümdeki hükümler bakımından "Ardıllık Hali" ifadesi, İhraççının varlıklarının iflas, aciz, borcun zorunlu veya gönüllü olarak yeniden yapılandırılması, konkordato veya Türk Ticaret Kanunu veya 2004 sayılı İcra ve 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 anapara söz konusuysa 7 gün, faiz söz konusuysa 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 yapılabileceğine 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 değişiklik yapılmaması esastır. Ancak yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilen borçlanma araçlarının faiz, vade gibi asli hüküm ve şartlarında değişiklik yapılması, bu değişikliklere yazılı onay veren yatırımcılar bakımından mümkündür. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi hâlinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili

borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

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 helleri 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.

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, ödenecek 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 çağrılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya 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, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir."

3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

İhraççı yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Sermaye Piyasası Kurulunun 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 İhraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının sahiplerinin oluşturacağı kurul için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin katılımı şarttır.

a) Temerrüt durumu oluşmadan ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 1 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 sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine ayrıca SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

b) Temerrüt halinde ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 1 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 sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine ayrıca SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

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 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 toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin hususlar için Sermaye Piyasası Kurulunun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri geçerli olacaktır.

5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına ihraççının toplantıya katılım gösteren en üst düzey yetkilisi başkanlık edecektir. BASK toplantısına 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 ret denilmek suretiyle kullanılır.

Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerekteğinde, başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir.

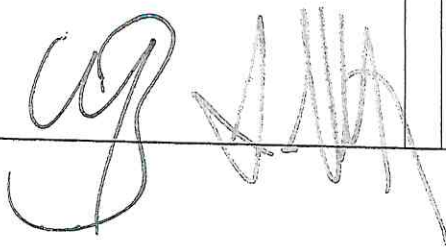
El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

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 belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda,



		Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.
Diğer hususlar	:	Yoktur.

İşbu belge ile birlikte ve 12/02/2021 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.

NUROL YATIRIM BANKASI AS.

Yeliz BİLGİN
Genel Müdür Yardımcısı

Özgür ALTUNTAŞ
Genel Müdür

