



T.C.
SERMAYE PİYASASI KURULU BAŞKANLIĞI
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi

Sayı : E-29833736-105.02.02-92447

11.06.2026

Konu : Borçlanma Aracı İhraç Başvurularınız Hk

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
MASLAK MAH. ESKİ BÜYÜKDERE CAD. İZ PLAZA NO: 9 İÇ KAPI NO: 10 SARIYER /
İSTANBUL

İlgi: a) Bankanızın 06.04.2026 tarihli yazısı (Genel Evrak: 07.04.2026-251113).
b) Bankanızın 10.04.2026 tarihli yazısı (Genel Evrak: 16.04.2026-252362).

İlgi (a) ve (b)'de kayıtlı yazılarınız ile yurt içinde ve toplam 12.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla halka arz edilmeksizin tahsisli olarak/nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ve yurt dışında toplam 50.000.000 ABD Doları tutarındaki ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgelerinin başvuru tarihi itibarıyla itfasına iki aydan az süre kalan borçlanma araçlarının ihraç limiti hesaplamasında dikkate alınması suretiyle Kurulumuzca onaylanması talep edilmiştir.

Söz konusu talebinizin görüşüldüğü Kurulumuzun 10.06.2026 tarih ve 35/1051 sayılı toplantısında;

- 1) Bankanız tarafından yurt içinde halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak ya da söz konusu yöntemlerin birlikte kullanılması yoluyla 12.000.000.000 TL tutara kadar borçlanma aracı ile değişik vadelerde, farklı koşullar üzerinden ve bir veya birden çok seferde tahvil, finansman bonusu veya benzeri türden borçlanma araçlarının ihraçlarının yapılması yoluyla 50.000.000 ABD Doları tutara kadar borçlanma aracı ihraç tavanını içeren ihraç belgelerinin Kurulumuzca onaylanması taleplerinizin onaylanmasına,
- 2) BDDK tarafından belirlenen ihraç limitinin aşılmaması gerektiği, borçlanma tutarının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması gerektiği konularında sorumluluğun Bankanıza ait olduğu hususunda Bankanızın bilgilendirilmesine,

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: e8927a51-b7df-4335-918c-1dd6c6bca052

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL
Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Bilgi için: Kübra SARITEPECİ
Uzman Yardımcısı
Telefon No: (312) 292 8563



- 3) Bankanızın borçlanma aracı ihracına ilişkin 25.03.2026 tarih ve 122 sayılı yönetim kurulu kararını II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'nin 21/1-ç ve 23/2 nci maddelerine aykırı olarak yurtiçi borçlanma aracı ihracına ilişkin açıklamanın 03.04.2026 tarihinde, yurt dışı borçlanma aracı ihracına ilişkin açıklamanın 16.04.2026 tarihinde kamuya gecikmeli olarak yapılması nedeniyle, sermaye piyasası mevzuatına uyum konusunda azami dikkat ve özenin gösterilmesi hususunda uyarılmasına

karar verilmiştir.

Bu çerçevede, Bankanız tarafından yurt dışında ihraç edilecek 50.000.000 ABD Doları ve yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek 12.000.000.000 TL nominal tutara kadar borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgeleri ve ekleri Ek'te yer almaktadır.

Ekte yer alan Kurulumuzca onaylı ihraç belgeleri ve eklerinin ticaret siciline tescil edilmesine gerek bulunmamakta olup, söz konusu belgelerin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlükârda satıştan en az bir gün önce Bankanızın internet sitesinde, satışın yetkili kuruluş aracılığıyla yapılması durumunda yetkili kuruluşun internet sitesinde ve Bankanızın Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) üyesi olması durumunda KAP'ta ilan edilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan Borçlanma Araçları Tebliği'nin (Tebliğ) 8'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde elektronik ortamda kayden ihracı ve bunlara ilişkin hakların hak sahipleri bazında izlenmesi zorunlu olup, bu amaçla MKK'ya başvurulması gerekmektedir.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca yurt içinde halka arz edilmeksizin yapılacak borçlanma aracı ihraçlarında, her bir tertibin satışından önce Kurulumuza başvurulmasına gerek bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Tebliğ'e uygun olarak hesaplanacak olan ilgili Kurul ücretinin, Bankanız tarafından MKK'nın belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce Kurulumuzun ilgili hesabına yatırılması gerekmektedir.

Ayrıca, Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi kapsamında yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak;

- i. Tahsisli olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda, satışın birim nominal değerinin asgari 100.000 TL olması gerektiği, borçlanma araçlarının satılabileceği azami kişi sayısı ve bu sayının aşılması durumunda Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan hükümlere uyulması,
 - ii. Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemeleri uyarınca zorunlu olması halinde, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek satışlarda yatırımcılardan ilgili beyanların alınması,
 - iii. Borçlanma araçlarının ihracı sonrasında halka arz kapsamına girecek şekilde bunların satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması, halka arzın planlanması durumunda ise Kurulumuza izahname onayı için başvurulması gerektiği,
- hususlarının Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Borçlanma Araçları Tebliği'nin 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca yurt dışında yapılacak borçlanma aracı ihraçlarında, her tertibin satışından önce Kurulumuz internet sitesinde yer alan başvuru sistemi (<https://www.spk.gov.tr/yurt-disi-ihrac-takip-sistemi>) üzerinden güvenli elektronik imza kullanılarak Kurulumuza başvurulması ve satışın Kurulumuz tarafından verilecek onayı takiben gerçekleştirilmesi gerekmektedir.

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: e8927a51-b7df-4335-918c-1dd6c6bca052

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

Bilgi için: Kübra SARITEPECİ
Uzman Yardımcısı

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL
Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

Telefon No: (312) 292 8563

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>



Ayrıca, Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi kapsamında yurt dışında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak, ihraç işleminden sonra borçlanma araçlarının yurt içinde satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması gerektiği hususunun Bankanıza hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Bankanız tarafından Kurulumuzun özel durumların kamuya açıklanması, finansal tabloların bağımsız denetiminin yapılması ve kamuya açıklanması, yönetim kurulu faaliyet raporları ile sorumluluk beyanlarının hazırlanması ile bunların kamuya duyurulması gibi hususlarda sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerine uyulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve Kurulumuz düzenlemelerinde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

Kürşad Sait BABUÇCU
Daire Başkanı

Ek: Onaylı İhraç Belgeleri

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: e8927a51-b7df-4335-918c-1dd6c6bca052

Belge Doğrulama Adresi: <https://www.turkiye.gov.tr/spk-ebys>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL
Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Bilgi için: Kübra SARITEPECİ
Uzman Yardımcısı
Telefon No: (312) 292 8563

