


YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN 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 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	:	ING Bank Anonim Şirketi
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:8 34467 Sarıyer / İstanbul www.ingbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul / 269682
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	15.03.2018 11/18 karar numaralı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	<input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	<input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	4.000.000.000.-TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	www.kap.org.tr 'de ilan edilecektir.

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

İhraççı	
K.Atıl Özus Genel Müdür Yardımcısı	 Ayşegül Akay Genel Müdür Yardımcısı

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

Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonusu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Şirketimizce, 3 yıl vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, herhangi bir gösterge faize dayanmaksızın İhraççı tarafından belirlenecek sabit bir faiz oranı olarak veya borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu Hazine Bonusu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranının referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir. İhraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraççı düşünülen söz konusu bonolar ile birlikte Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek, likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Bu sayede, Banka'nın kredi sağlama imkânları da artırılmış olacaktır. Bono ihracından elde edilecek kaynak, Bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve öncesinde ihraç edilmiş olan bono ve tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde, söz konusu bono ve tahvillerin yenilenmesi amacıyla kullanılacak ve ekonomide nakit ihtiyacı olan kesimlerin kullanımına sunulabilecektir.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings Ltd. 3 Nisan 2018 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin National Long Term Rating ve Long Term Issuer Default Rating notlarını sırasıyla AAA (tur) ve BBB- olarak teyit etmiştir. Fitch Ratings Ltd. 1 Haziran 2018 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin Long Term Issuer Default ("BBB-") ve Viability Rating ("bb") notlarını diğer Türk bankalarına paralel olarak negatif izlemeye almıştır.

		Moody's Investors Service, Türkiye'nin kredi notunu indirmesinin ardından içlerinde ING Bank A.Ş'nin de bulunduğu 14 Türk bankasının notunu 9 Mart 2018 tarihinde düşürdü. Buna göre ING Bank A.Ş'nin Long Term Bank Deposit Rating'i (Domestic) "Ba2" olarak belirlenirken, National Scale Rating Long Term Bank Deposits-Domestic Rating notu "Aa1.tr" olarak teyit edildi. Moody's, 7 Haziran 2018 tarihinde diğer Türk bankaları ile birlikte ING Bank A.Ş'nin Baseline Credit Assessment ve Adjusted Baseline Credit Assessment notlarını birer basamak düşürmüş, bu kapsamda ING Bank AŞ'nin notları sırası ile "b1" ve "ba1" olarak revize edilmiştir. Moody's 13 Haziran tarihinde 17 Türk Bankası ile birlikte ING Bank A.Ş.'ye ilk kez Counterparty Risk Rating (CRR) notu atamıştır. Buna göre ING Bank A.Ş'nin Foreign Currency Long Term CRR ve Local Currency Long Term CRR notları "Ba1" olarak belirlenmiştir.
Yetkili kuruluş	:	ING 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 12/7/2018 tarihli başvuru formu 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.

12 / 7 / 2018

İhraççı

ING Bank A.Ş.

K.Atıl Özus
Genel Müdür Yardımcısı

Ayşegül Akay
Genel Müdür Yardımcısı