

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6.7.2019 tarih ve 39/891 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 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.

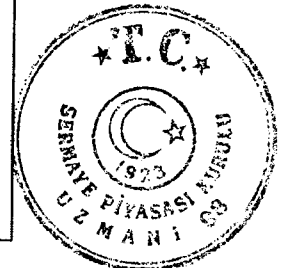
İhraççı unvanı	:	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İstanbul www.vakifbank.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü/ 776444
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu'nun 08.05.2019 tarih ve 92488 sayılı 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	:	3.000.000.000.-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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
 Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
 Büyükdenez Caddesi No:7/A1 Blok 34768
 Ümraniye / İSTANBUL
 Sicil Numarası: 776444
 E-posta Adresi: www.vakifbank.com.tr

Muhammed Onay ÖZKAN
 Genel Müdür Yardımcısı

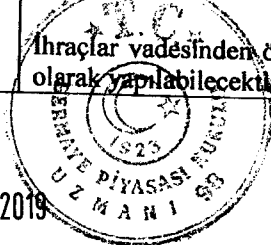
Günay UELER GÜN
 Başkan



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	Yapılandırılmış Borçlanma Araçları getirisi bir veya birden fazla dayanak varlık ya da göstergeye bağlı olan borçlanma araçlarıdır. Pay, pay senedi sepeti, borsa endeksi, faiz, kredi riski, libor, döviz, emtia, kıymetli maden gibi dayanak varlığı olan türev ürünler ile finansman bonusu ve/veya tahvil gibi sabit getirili ürünlerin bir araya getirilmesinden oluşan Yapılandırılmış Borçlanma Aracı (YBA) ihracı planlanmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) VII-128.8 Sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" diğer borçlanma araçlarına ilişkin 34. Madde düzenlemeleri çerçevesinde farklı vadelerde bir veya birden fazla defada, yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere TL cinsinden, azami 5 yıl vadeli toplam 3.000.000.000.-TL nominal değerli ihrac limiti dahilinde iskontolu veya sabit ve/veya değişken kupon faizli, çeşitli göstergelere (bono, tahvil, pay, pay senedi sepeti, borsa endeksi, faiz, kredi riski, libor, döviz, emtia, kıymetli maden vb) dayalı yapılandırılmış borçlanma araçları (YBA) da dahil her türlü yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı gerçekleştirilebilecektir. Yapılandırılmış borçlanma araçları kupon ödemeli ve/veya kupon ödemesiz olarak ihrac edilebilecektir. Kupon ödemeli olarak ihrac edilmesi durumunda, kupon ödemeleri belirlenen vadelerde ve/veya vade sonunda yapılabilecektir. Kupon ödemeleri önceden sabitlenmiş oranlardan olabileceği gibi, dayanak varlık hareketlerine göre değişken de olabilecektir. Bu araçların nihai getirisi dayanak varlık ya da varlıklardaki fiyat hareketlerine göre, açıklanan faiz oranının üzerinde ya da altında olabilecektir. Söz konusu borçlanma araçlarının faiz oranları, dayanak varlıklara ve yapılarına göre değişiklik göstermektedir. Dolayısıyla da, yapısı, vadesi, dayanak varlık uzlaş fiyatı gibi bilgiler, her ihracat yatırımcılar ile ayrıca paylaşılacaktır. Yapılandırılmış borçlanma araçlarının içinde opsiyon bulunması itibarıyla, zaman zaman yatırımcı tarafından ödenen bedelin tamamının geri ödeneceği taahhüdü içermeyen özellikte ihraçlarda düzenlenebilecektir. Ihraçlar vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu olarak yapılabilecektir.

Ihraçlar vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu olarak yapılabilecektir.



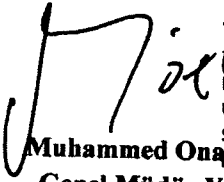
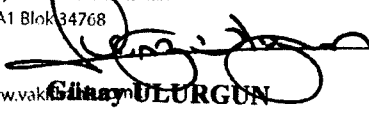
05 Temmuz 2019

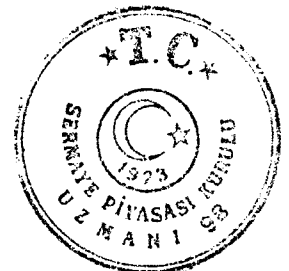
Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası A.Ş.
Ticaret Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Caddesi No: 7/2, Blok: 4708
Kat: 1 / İSTANBUL
Sicil Numarası: 776444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

		İhraç edilecek yapılandırılmış borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmemesi hususu her ihraç için ayrıca belirlenecektir. Borsa'da işlem görmesi durumunda BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarında SPK düzenlemelerinde tanımlanan nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kalemi dışında da fon yaratılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi, hem Bankamız hem de sektör tarafından tercih edilmektedir. Orta-uzun vadeli TL kaynak yaratma imkanlarının oldukça kısıtlı olduğu dikkate alındığında, pasiflerimizin ortalama vadesini uzatması nedeniyle vade uyumsuzluğunu azaltması, sermaye yeterlilik, likidite ve faiz riski rasyolarının güçlü seviyelerde sürdürülebilmesi açısından TL mevduat dışı kaynaklarımızın yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı ile çeşitlendirilmesi önem arz etmektedir. İhraçlar ile yaratılacak olan kaynakların Bankamızca daha uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi temel amaç olarak değerlendirilecektir.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch 20.06.2019 B+ Moody's 18.06.2019 B3 Standart&Poors 17.08.2018 B+/B JCR Eurasia Ratings 29.03.2019 BBB-
Yetkili kuruluş	:	Vakıf 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 27.06.2019 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.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	
GENEL MÜDÜRLÜK	
Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	
Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan	
Buyukdeniz Caddesi No: 7/A1 Blok 34768	
Ümraniye / İSTANBUL	
Sicil Numarası: 776444	
İnternet Sitesi Adresi: www.vakiflarbankasi.com.tr	
 Muhammed Onay ÖZKAN Genel Müdür Yardımcısı	 Gökay ULURGÜN Başkan



05 Temmuz 2019