

**HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN**  
**BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU**

**A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

**1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER**

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (İhraççı/Banka)  
**1.2. Merkez Adresi** : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi A1 Blok  
No:7A Kat:19 Ümraniye/İSTANBUL  
**1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü  
**1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 776444  
**1.5. Faaliyet Konusu** : Banka esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 4'üncü maddesinde;

- 1) "Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.
- 2) Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.
- 3) Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı 2 hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.
- 4) Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir."

ifadeleri yer almakta olup, bu doğrultuda Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Bankamız hali hazırda 951 şubesi ve 16.747 çalışanı ile ülkemiz sınırları içinde ve dışında hizmetlerini sürdürmektedir.

#### 1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 2.500.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

| Ortaklık Yapısı                                                       |                  |                      |               |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|---------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı                                     | Sermayedeki Payı |                      |               |
|                                                                       | Grubu            | Tutar (TL)           | Oran          |
| T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü <sup>(1)</sup>              | A                | 1.075.058.639,56     | %43,00        |
| T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü <sup>(2)</sup>              | B                | 386.224.785          | %15,45        |
| Diğer Mülhak Vakıflar                                                 | B                | 2.652.715            | %0,11         |
| Diğer Mazbut Vakıflar                                                 | B                | 1.448.543            | %0,06         |
| Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı | C                | 402.552.666          | %16,10        |
| Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler                                         | C                | 1.527.393            | %0,06         |
| Halka Açık                                                            | D                | 630.535.257          | %25,22        |
| <b>Toplam</b>                                                         |                  | <b>2.500.000.000</b> | <b>100,00</b> |

(1), (2); Bankamız pay defterinde T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü adına kayıtlı olup Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün 29.04.2013 tarihli KAP açıklamasında; söz konusu A ve B grubu payların Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği Mazbut Vakıflara ait olduğu ifade edilmektedir.

| Sermaye Piyasası Aracının Türü | Kote Edildiği/ İşlem Görmeye Başladığı Tarih | İlgili Piyasanın/ Borsanın Bulunduğu Ülke | İlgili Piyasanın/ Borsanın İsmi | Piyasanın/ Borsanın İlgili Pazarı | 1 TL Nominal Payın II. Seans Kapanış Fiyatı (23.05.2019) |
|--------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|
| D Grubu Pay                    | 18.11.2005                                   | Türkiye                                   | Borsa İstanbul A.Ş.             | Yıldız Pazar                      | 3,41 TL                                                  |

#### 1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Bankanın en fazla paya sahip olan tüzel kişi ortağı, 5737 Sayılı Vakıflar Kanunu uyarınca Başbakan Yardımcısı'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

#### 1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.



|                                      |                   |        |
|--------------------------------------|-------------------|--------|
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ | 600.000.000-TL    | %4,37  |
| Kredi Garanti Fonu AŞ                | 497.816.789,93-TL | %1,54  |
| Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. | 500.000 USD       | %82,00 |
| Türkiye Ürün İhtisas Borsası         | 750.000-TL        | %3,00  |

| Bağlı Ortaklıklar                            |                   |                            |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Ticaret Unvanı                               | Sermayesi (TL)    | Sahip Olunan Sermaye Oranı |
| Güneş Sigorta AŞ (*)                         | 270.000.000-TL    | %48,02                     |
| Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ                  | 26.500.000-TL     | %53,90                     |
| Vakıfbank International AG                   | 70.000.000-EUR    | %90,00                     |
| Vakıf Finansal Kiralama AŞ                   | 140.000.000-TL    | %58,71                     |
| Vakıf Faktoring AŞ                           | 70.000.000-TL     | %78,39                     |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*) | 20.000.000-TL     | %18,47                     |
| Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)   | 225.000.000-TL    | %38,70                     |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ             | 35.000.000-TL     | %99,25                     |
| Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ               | 14.000.000-TL     | %94,29                     |
| Vakıf Pazarlama Sanayi ve Tic. AŞ            | 30.241.438,80-TL  | %86,97                     |
| Taksim Otelcilik AŞ                          | 334.256.686,59-TL | %51,00                     |
| Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ                | 85.000.223,35-TL  | %65,50                     |

(\*) Muhasebe Standartları ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda; iştirak ve bağlı ortaklık tanımı, %51'ne sahip olma şartı aranmaksızın şirketteki yönetim ve kontrol gücünün, doğrudan ya da dolaylı olarak elinde bulundurulmasına dayanmaktadır. Bu kapsamda, Güneş Sigorta AŞ, Vakıf MYO AŞ ve Vakıf GYO AŞ'de pay oranı %50'nin altında olmakla birlikte; VakıfBank'ın doğrudan ve dolaylı pay toplamına bakıldığında, Şirketteki payların çoğunluğunun VakıfBank'ın kontrolünde olduğu şeklinde değerlendirilmektedir.

(\*\*) Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de Bankamızın herhangi bir payı kalmamış olup, bağlı ortaklıklar listesinden çıkarılmıştır.

#### 1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

| KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler |                  |                             |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Adı-Soyadı                           | Görevi/Unvanı    | Sertifikanın Alındığı Tarih |
| Ali TAHAN                            | Müdür            | 25.11.2014                  |
| Yasemin KEÇELİOĞLU                   | Uzman            | 25.11.2014                  |
| Ece Seda YASAN                       | Uzman            | 25.11.2014                  |
| Yusuf YILMAZ                         | Uzman Yardımcısı | 12.01.2015                  |

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan  
Paşazade Caddesi No:77/A1 Blok Kat:2  
Ümraniye / İSTANBUL  
Sicil Numarası: 276444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

|                              |                  |            |
|------------------------------|------------------|------------|
| <b>Berna Selem ARSLANTAŞ</b> | Yetkili          | 12.01.2015 |
| <b>Nagehan YALMANCI</b>      | Uzman Yardımcısı | 24.01.2019 |
| <b>Mehmet Mümtaz MEMİK</b>   | Memur            | 24.01.2019 |

\* Belgenin alındığı tarih olarak Merkezi Kayıt Kuruluşu'na yapılan başvuru tarihi dikkate alınmıştır.

### 1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

MKK üyeliği bulunmaktadır.

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 1.279.000.000,00 TL

### 2.2. Artırım Kaynakları

- Hisse Sen. İhraç Primleri : 448.204.980,20 TL
- Diğer Sermaye Yedekleri : 605.762.812,52 TL
- Yeniden Değerleme Fonu : 7.794.988,72 TL
- Olağanüstü Yedekler : 154.500.031,08 TL
- Diğer Kar Yedekleri : 4.737.187,48 TL

### 2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 2.500.000.000,00 TL

### 2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 23.01.2007
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 25.01.2007

### 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin

Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 26.06.2015, YMM-1389-2015/545-74

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2016, 2017 ve 2018 yılsonları bağımsız denetimine ilişkin sınırlı denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esası                                                                                                                                                                                                                        | Konsolide /Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                       | Bağımsız Denetim Görüşü |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2018            | BDDK ve KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. | Konsolide       | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu          |

|            |                                                                                                                                                                                                                                         |           |                                                                 |                |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------|----------------|
| 31.12.2017 | BDDK ve KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. | Konsolide | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu |
| 31.12.2016 | BDDK ve KGK tarafından yürürlüğe konulan yönetmelik ve standartlara (hep birlikte BDDK muhasebe ve finansal raporlama mevzuatı) uygun olarak hazırlanmaktadır.                                                                          | Konsolide | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu         |

Banka'nın 2016, 2017 ve 2018 yıllarına ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Finansal Durum Tablosu (Bin TL)        | 31.12.2016         | 31.12.2017         | 31.12.2018         |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| NAKİT VARLIKLAR VE BANKALAR            | 29,644,804         | 41,980,045         | 39,195,565         |
| MENKUL KIYMETLER                       | 28,588,848         | 33,412,678         | 51,077,449         |
| KREDİLER                               | 149,575,269        | 186,548,784        | 228,650,201        |
| İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR           | 622,930            | 664,101            | 1,125,289          |
| MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR | 1,933,368          | 1,986,871          | 3,131,017          |
| DİĞER VARLIKLAR                        | 10,305,781         | 16,266,527         | 21,458,939         |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                   | <b>220,671,000</b> | <b>280,859,006</b> | <b>344,638,460</b> |
| MEVDUAT                                | 126,259,309        | 157,987,866        | 182,475,709        |
| ALINAN KREDİLER                        | 26,299,430         | 31,387,788         | 45,432,857         |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR              | 13,244,271         | 22,689,075         | 29,123,872         |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER          | 14,682,824         | 19,870,759         | 22,772,491         |
| KARŞILIKLAR                            | 5,606,097          | 6,127,041          | 5,828,655          |
| VERGİ BORCU                            | 489,787            | 761,867            | 888,885            |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER               | 5,014,700          | 5,917,137          | 13,022,023         |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                    | 9,467,110          | 12,494,508         | 15,988,215         |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                     | <b>19,607,472</b>  | <b>23,622,965</b>  | <b>29,105,753</b>  |
| SERMAYE                                | 2,500,000          | 2,500,000          | 2,500,000          |
| SERMAYE YEDEKLERİ(**)                  | 1,544,666          | 1,759,499          | 2,316,444          |
| KÂR YEDEKLERİ                          | 12,259,333         | 14,805,097         | 18,450,931         |
| GEÇMİŞ YILLAR KAR/ZARARI(*)            | (13,974)           | (51,166)           | 552,426            |
| DÖNEM KÂRI                             | 2,789,918          | 3,932,432          | 4,544,278          |
| AZINLIK PAYLARI(*)                     | 527,529            | 677,103            | 741,674            |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                   | <b>220,671,000</b> | <b>280,859,006</b> | <b>344,638,460</b> |

\*Tabloda Pasif toplamına ulaşabilmek için Geçmiş yıllar kar/zararı ve Azınlık Payları satırları eklenmiştir.

\*\* Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler ile Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler, Sermaye Yedekleri içerisinde gösterilmiştir.

| Gelir Tablosu (Bin TL)                          | 31.12.2015  | 31.12.2016  | 31.12.2017   | 31.12.2018   |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| FAİZ GELİRLERİ                                  | 13,973,432  | 16,964,189  | 22,045,179   | 34,957,243   |
| FAİZ GİDERLERİ                                  | (8,238,164) | (9,727,956) | (13,073,305) | (23,529,737) |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ (NET) | 870,329     | 912,483     | 1,235,550    | 2,151,048    |
| TİCARİ KÂR / ZARAR                              | 139,931     | 505,038     | 194,447      | 822,830      |
| KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI  | (1,635,860) | (2,333,609) | (2,842,558)  | (5,043,269)  |
| DİĞER GELİR VE GİDERLER (NET)                   | (2,708,644) | (2,803,365) | (2,549,940)  | (3,668,342)  |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI(*)       | (527,111)   | (724,334)   | (992,027)    | (1,085,295)  |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI(**)                       | 1,873,913   | 2,792,446   | 4,017,346    | 4,604,478    |

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Fitch                             | 01.10.2018                             | B+                                     | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Fitch                             | 20.07.2018                             | BB-                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Fitch                             | 01.02.2018                             | BB+                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Fitch                             | 02.02.2017                             | BB+                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Fitch                             | 12.10.2016                             | BBB-                                   | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 25.08.2016                             | BBB-                                   | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 28.07.2016                             | BBB-                                   | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 25.02.2016                             | BBB-                                   | Yatırım Yapılabilir                      |
| Moody's                           | 26.09.2018                             | B2                                     | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Moody's                           | 28.08.2018                             | B1                                     | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Moody's                           | 09.03.2018                             | Ba3                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Moody's                           | 07.08.2017                             | Ba2                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Moody's                           | 24.03.2017                             | Ba2                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |
| Moody's                           | 23.09.2016                             | Ba2                                    | Yatırım Yapılabilir Değil                |

|                |            |      |                              |
|----------------|------------|------|------------------------------|
| Moody's        | 19.07.2016 | Baa3 | Yatırım Yapılabilir          |
| Moody's        | 22.03.2016 | Baa3 | Yatırım Yapılabilir          |
| Standart&Poors | 17.08.2018 | B+   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 04.05.2018 | BB-  | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 12.12.2017 | BB   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 12.12.2017 | BB   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 01.02.2017 | BB   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 13.12.2016 | BB   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| Standart&Poors | 20.07.2016 | BB   | Yatırım Yapılabilir<br>Değil |
| JCR Eurasia    | 22.03.2018 | BBB- | Yatırım Yapılabilir          |

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

| Türü                   | İhraç Tutarı |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı | İhraç Şekli |
|------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|-------------|
|                        | Tutar        | Para Birimi |              |             |                   |             |
| Sermaye Benzeri Tahvil | 525.000.000  | TL          | 18.09.2017   | 06.09.2027  | 20,4742           | Nitelikli   |
| Finansman Bonosu       | 56.328.458   | TL          | 26.10.2018   | 24.05.2019  | 24,5937           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 43.699.261   | TL          | 23.11.2018   | 21.06.2019  | 20,2988           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 50.732.354   | TL          | 21.12.2018   | 26.07.2019  | 22,1525           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 323.414.446  | TL          | 25.01.2019   | 21.06.2019  | 20,5603           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 9.327.768    | TL          | 25.01.2019   | 23.08.2019  | 20,5711           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 249.665.118  | TL          | 22.02.2019   | 21.06.2019  | 19,7500           | Halka Arz   |
| Finansman Bonosu       | 95.700.000   | TL          | 22.02.2019   | 14.06.2019  | 20,5000           | Nitelikli   |

|                       |             |            |            |            |          |           |
|-----------------------|-------------|------------|------------|------------|----------|-----------|
| Finansman Bonosu      | 355.377.889 | TL         | 25.02.2019 | 31.05.2019 | 20,5000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 168.862.678 | TL         | 15.03.2019 | 12.07.2019 | 19,0000  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 301.790.164 | TL         | 05.04.2019 | 31.05.2019 | 20,5000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 844.500.000 | TL         | 12.04.2019 | 19.07.2019 | 21,7500  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 413.213.885 | TL         | 19.04.2019 | 23.08.2019 | 20,5000  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 45.588.037  | TL         | 19.04.2019 | 27.09.2019 | 20,4000  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 76.799.656  | TL         | 25.04.2019 | 14.06.2019 | 22,0000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 158.793.131 | TL         | 08.05.2019 | 23.08.2019 | 21,7500  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 6.148.239   | TL         | 08.05.2019 | 10.01.2020 | 22,2500  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 208.822.761 | TL         | 03.05.2019 | 12.07.2019 | 23,0000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 481.963.308 | TL         | 10.05.2019 | 26.07.2019 | 23,0000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 42.330.916  | TL         | 17.05.2019 | 08.11.2019 | Değişken | Halka Arz |
| Özel Sektör Tahvili   | 2.113.062   | TL         | 17.05.2019 | 22.05.2020 | Değişken | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 629.177.637 | TL         | 17.05.2019 | 09.08.2019 | 23,3000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 92.623.347  | TL         | 24.05.2019 | 15.11.2019 | 22,5000  | Halka Arz |
| Finansman Bonosu      | 62.744.433  | TL         | 22.05.2019 | 23.08.2019 | 23,5000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 277.835.372 | TL         | 23.05.2019 | 19.07.2019 | 23,5000  | Nitelikli |
| Finansman Bonosu      | 268.750.000 | TL         | 23.05.2019 | 05.07.2019 | 23,7500  | Nitelikli |
| Sermaye Benzeri Kredi | 672.395.000 | ABD Doları | 01.11.2012 | 01.11.2022 | 6,00%    | Yurt Dışı |
| Tahvil                | 500.000.000 | Euro       | 17.06.2014 | 17.06.2019 | 3,50%    | Yurt Dışı |
| Sermaye Benzeri Kredi | 500.000.000 | ABD Doları | 02.02.2015 | 03.02.2025 | 6,88%    | Yurt Dışı |

|                       |                  |            |            |            |           |           |
|-----------------------|------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| İTMK                  | 500.000.000      | Euro       | 04.05.2016 | 04.05.2021 | 2,38%     | Yurt Dışı |
| Tahvil                | 500.000.000      | ABD Doları | 27.10.2016 | 27.10.2021 | 5,50%     | Yurt Dışı |
| Sermaye Benzeri Kredi | 227.605.000      | ABD Doları | 13.02.2017 | 01.11.2027 | 8,00%     | Yurt Dışı |
| Tahvil                | 500.000.000      | ABD Doları | 30.05.2017 | 30.05.2022 | 5,63%     | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 1.333.000.000    | TL         | 09.10.2017 | 09.04.2023 | 13.760%   | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 1.333.000.000    | TL         | 14.12.2017 | 14.12.2022 | 14.380%   | Yurt Dışı |
| Tahvil                | 650.000.000      | ABD Doları | 30.01.2018 | 30.01.2023 | 5,750%    | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 1.000.000.000.00 | TL         | 28.02.2018 | 28.02.2023 | 14,570%   | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 1.000.000.000.00 | TL         | 07.12.2018 | 07.12.2023 | 16,98988% | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 396.300.000      | TL         | 22.01.2019 | 22.01.2027 | 20,44%    | Yurt Dışı |
| İTMK                  | 1.118.200.000    | TL         | 12.02.2019 | 12.02.2027 | 18,300%   | Yurt Dışı |
| Tahvil                | 600.000.000      | ABD Doları | 28.03.2019 | 28.03.2024 | 8,125%    | Yurt Dışı |
| Sermaye Benzeri Kredi | 700.000.000      | Euro       | 24.04.2019 | -          | 5,076%    | Yurt Dışı |

## 2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları:

| Türü                               | İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı                                         | Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım |             |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                                    |                                                                                        | Tutar                                  | Para Birimi |
| Finansman Bonosu/Tahvil            | 20.000.000.000 TL/ 09.08.2018 tarih ve 35/918 sayılı toplantısında alınan Kurul Kararı | 6.014.343.980                          | TL          |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 5.000.000.000 TL/ 24.09.2018 tarih ve 45/1085 sayılı Kurul Kararı                      | 6.425.164                              | TL          |
| Tahvil/Bono/Sermaye Benzeri Tahvil | 5.000.000.000 USD/ 10.01.2019 tarih ve 2/31 Kurul Kararı                               | 3.616.730.301,98 <sup>1</sup>          | USD         |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymet     | 3.000.000.000 EUR/ 08.11.2018 tarih ve 55/1279 sayılı Kurul Kararı                     | 2.628.571.006,53 <sup>2</sup>          | EUR         |

<sup>1</sup> 21.881.580.000,00 TL (28.05.2019 tarihli USD/TL kuru 6.0501 baz alınarak hesaplanmıştır.)

<sup>2</sup> 17.794.900.000,00 TL (28.05.2019 tarihli EUR/TL kuru 6.7698 baz alınarak hesaplanmıştır.)

### 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <p>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 sermaye benzeri tahvil ihracı ile çeşitlendirilmesi önem arz etmektedir.</p> <p>İhraçlar ile yaratılacak olan kaynakların Bankamızca daha uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi temel amaç olarak değerlendirilecektir.</p> | %100                                     |

### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Unvanı : Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Sözleşme tarihi : 31.12.2018(\*)  
Araçlığın Türü : En iyi gayret aracılığı

(\*)Sözleşme süresinin bitiminden önce yıllık olarak sözleşmenin 2020 yılını kapsayacak şekilde yenilenmesi planlanmaktadır.

### 5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi:

27/06/2019 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye gerekli başvuru yapılacaktır.

27/06/2019



