


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

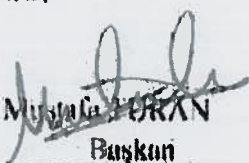
Borçlanma aracı türü	: <input type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input checked="" type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: 5 milyar TL tutarında ilave ana sermaye hesaplarına dahil edilecek borçlanma aracı vadesiz olup 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir. Sabit faizli kupon ödemeleri 6 ayda bir yapılacak olup tahviller, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 7. madde 2. fıkrasında yer alan şartları taşımaktadır. Borçlanma araçlarının işlem görmesi için Borsa'ya başvuruda bulunulmayacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Banka'nın ilave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek ve bu sayede sermaye yeterliliği rasyoları üzerinde olumlu etki sağlanacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Bulunmamaktadır.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Bankamızın uzun vadeli ulusal derecelendirme notu, Fitch tarafından 20.07.2018 tarihinde güncellenmiş olup BB-, Moody's tarafından 28.08.2018 tarihinde güncellenmiş olup B1 ve S&P tarafından 17.08.2018 güncellenmiş olup B+ 'dır. Söz konusu derecelendirme notlarının hiçbiri yatırım yapılabilir seviyede değildir. Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu JCR Eurasia tarafından 17.08.2018 tarihinde güncellenmiş olup BBB- 'dir ve yatırım yapılabilir seviyededir.
Yetkili kuruluş	: T. Vakıflar Bankası T.A.O
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Bulunmamaktadır.
Erken itfa esasları	: BDDK'nın onayına bağlı olarak 5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Yeniden yapılandırma esasları	: Bulunmamaktadır.
Diğer hususlar	: Bulunmamaktadır.

İşbu belge ile birlikte 21.09.2018 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.

İhraççı
T. Vakıflar Bankası T.A.O.


Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür


Mustafa ERKAN
Başkanı

24 Eylül 2018

