

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 939 şubesi ve 16.888 çalışanı ile ülkemiz sınırları içinde ve dışında hizmetlerini sürdürmektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 7.111.364.116,75 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklığın Adı	Pay Grubu	25.03.2022(*)		28.09.2022(**)	
		Tutar (TL)	Payı (%)	Tutar (TL)	Payı (%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI ⁽¹⁾	A	1.075.058.639,56	15,11747	1.075.058.639,56	15,11747
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI ⁽²⁾	B	387.673.328,18	5,45146	387.673.328,18	5,45146
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı	C	402.552.666,42	5,66070	402.552.666,42	5,66070
Türkiye Varlık Fonu ⁽³⁾	D	4.611.364.116,75	64,84500	4.611.364.116,75	64,84500
Halka Açık	D	630.596.722,63	8,86745	630.596.722,63	8,86745
Diğer Ortaklar	B/C	4.118.643,21	0,05792	4.118.643,21	0,05792
Toplam		7.111.364.116,75	100	7.111.364.116,75	100

(1), (2); Bankamız pay defterinde T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü adına kayıtlı olan A ve B grubu paylar 3.12.2019 tarihli ve 1814 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla belirtildiği üzere Bankamızın 11.12.2019 tarihinde yaptığı KAP açıklaması ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na devredilmiştir. (3) 20.05.2020 tarihinde yapılan KAP açıklamasında Türkiye Varlık Fonu'nun bankamızda pay sahibi olduğu belirtilmiştir. 09.03.2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında bankamızın sermaye artırım süreci tamamlanmış olup Türkiye Varlık Fonu Bankanın ortaklık yapısındaki payı %64,85'e yükselmiştir.

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 (28.09.2022)
D Grubu Pay	18.11.2005	Türkiye	Borsa İstanbul A.Ş.	Yıldız Pazar	7,20 TL

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

Bankanın en fazla paya sahip olan tüzel kişi ortağı, 6741 Sayılı Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketinin Kurulması İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunu ayrıca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Türkiye Varlık Fonu Yönetimi Anonim Şirketi'dir.

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.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri(***)			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Mustafa SAYDAM	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2021 GK 25.03.2022 YK	3 YIL*
Dr. Cemil Ragıp ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022 GK 25.03.2022 YK	3 YIL*
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH (****)	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Murahhas Tabii Üyesi	25.03.2022 YK (Yönetim Kurulu Kararı)	3 YIL*
Abdülkadir AKSU(**)	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	25.03.2022 GK	3 YIL*
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 GK	3 YIL*
Şahin UĞUR	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 GK	3 YIL*
Haydar Kemal KURT(**)	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	25.03.2022 GK	3 YIL*
Sadık YAKUT	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 GK	3 YIL*
Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN(**)	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	25.03.2022 GK	3 YIL*

* Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler.

** Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1); 4.3.4 ve 4.3.5 numaralı ilkeleri "Yönetim Kurulu üyesi içerisindeki bağımsız üye sayısı toplam üye sayısının üçte birinden az olamaz. Bağımsız Üye sayısının hesaplanmasında küsuratlar izleyen tam sayı olarak dikkate alınır. Her durumda bağımsız üye sayısı ikiden az olamaz." (4.3.4) "Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin görev süresi üç yıla kadar olup, tekrar aday gösterilerek seçilmeleri mümkündür." (4.3.5) çerçevesinde Abdülkadir AKSU, Haydar Kemal KURT, ve Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

*** Kuruluş Tarzı, Tayin ve Seçim, Hizmet Müddeti ile ilgili Türkiye Vakıflar Bankası TAO Kanunu ve Ana Sözleşmesi madde 19 uyarınca (1) Yönetim Kurulu dokuz üyeden oluşur. Bunlardan (A) grubunun üç üyesi ile (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Genel Kurulca (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak seçilen bir üye ile (A) ve (C) grubunun birer üyesi bağımsız üyelerdir.

**** Türkiye Vakıflar Bankası TAO Kanunu ve Ana Sözleşmesi madde 24 uyarınca Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na göre Genel Müdür vasıflarını haiz bir üyeyi Genel Müdür olarak tayin eder. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür olarak seçilemez. 25.03.2022 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Toplantısı sonrasında Genel Müdürlük görevine Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH seçilmiştir.

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı
Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	100.000.000-TL	%15,00
T. Sınai Kalkınma Bankası AŞ	2.800.000.000-TL	%8,38
Roketsan Roket San. Ve Tic. AŞ	1.005.841.568,21 -TL	%9,93
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	177.492.990-TL	%4,75
Güçbirliği Holding AŞ	30.000.000-TL	%0,07
İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ	120.000-TL	%5,00
KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	7.425.000-TL	%9,09
İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	600.000.000-TL	%4,37
Kredi Garanti Fonu AŞ	513.134.229,53-TL	%1,49
Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	500.000 USD	%83,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası	50.000.000-TL	%3,00
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	340.000.000-TL	%33,33
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	30.000.000-TL	%2,86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş	50.000.000-TL	%8,33

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı
Vakıfbank International AG	100.000.000-EUR	%100,00
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	600.000.000-TL	%62,05
Vakıf Faktoring AŞ	450.000.000-TL	%78,39
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	30.000.000-TL	%33,77
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	1.145.000.000-TL	%48,95
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	250.000.000-TL	%99,25
Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	60.000.000-TL	%97,14
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Tic. AŞ	100.000.000-TL	%86,97
Taksim Otelcilik AŞ	350.000.000-TL	%51,00
Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	85.000.223,35-TL	%65,50
Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	100.000.000-TL	%100,00

NOT: Şirket sermayeleri Eylül 2022 itibarıyladır.

(*) Muhasebe Standartları ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda; iştirak ve bağı ortaklık tanımı, %51'ne sahip olma şartı aranmaksızın şirketteki yönetim ve kontrol gücünün, elinde

bulundurulmasına dayanmaktadır. Bu kapsamda, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ’de, VakıfBank’ın kontrol gücünün olduğu şeklinde değerlendirilmektedir. Ayrıca bu Şirketler finansal şirket kategorisinde değerlendirilerek, Banka bilançosunda bağlı ortaklıklar altında izlenmekte olup tam konsolidasyona tabidir.

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
Zeynep Nihan DİNCEL	Müdür	25.11.2014
Ece Seda YASAN YILMAZ	Uzman	25.11.2014
Yusuf YILMAZ	Uzman	12.01.2015
Berna Selem ARSLANTAŞ	Yetkili	12.01.2015
Nagehan GERÇEKER	Uzman Yardımcısı	24.01.2019
Mehmet Mümtaz MEMİK	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 : 3.905.622.489,96 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakdi Sermaye Artışı : 3.205.741.626,79 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 7.111.364.116,75 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 21.03.2022

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 24.03.2022

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin

Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 15.03.2022, YMM-2771-909/2022-13

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka’nın 2020, 2021 yılsonları bağımsız denetimi ve 2022 Haziran dönemine ilişkin sınırlı denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30.06.2022	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	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı
31.12.2021	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	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu
31.12.2020	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

Banka'nın 2020, 2021 yılsonları ve 30 Haziran 2022 ara dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
NAKİT VARLIKLAR VE BANKALAR	96.299.422	165.797.841	203.233.836
MENKUL KIYMETLER	158.867.847	250.645.663	325.611.424
KREDİLER	427.729.280	582.160.330	730.003.589
İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	1.883.828	2.825.837	3.087.176
MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	5.170.534	4.440.456	5.167.682
DİĞER VARLIKLAR	22.139.606	23.030.971	38.734.876
AKTİF TOPLAMI	712.090.517	1.028.901.098	1.305.838.583
MEVDUAT	417.521.882	595.809.978	791.905.129
ALINAN KREDİLER	51.688.995	98.436.671	113.876.723
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	101.312.205	148.717.362	153.798.590
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	46.154.523	62.537.627	67.817.726
KARŞILIKLAR	3.050.397	3.955.116	6.616.051
VERGİ BORCU	954.805	1.115.086	1.901.308
SERMAYE BENZERİ BORÇLANIMLAR	19.458.798	28.968.427	33.067.403
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24.796.825	35.160.803	53.848.759

ÖZKAYNAKLAR	47.152.087	54.200.028	83.006.894
SERMAYE	3.905.622	3.905.622	7.111.364
SERMAYE YEDEKLERİ(**)	9.249.019	10.713.881	25.686.717
KÂR YEDEKLERİ	26.704.950	33.168.288	37.847.230
GEÇMİŞ YILLAR KAR/ZARARI(*)	208.108	31.313	120.678
DÖNEM KÂRI	6.337.453	5.165.856	10.769.072
AZINLIK PAYLARI(*)	746.935	1.215.068	1.471.833
PASİF TOPLAMI	712.090.517	1.028.901.098	1.305.838.583

*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)	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022
FAİZ GELİRLERİ	48.002.021	73.317.046	31.212.567	59.480.470
FAİZ GİDERLERİ	(27.607.459)	(52.991.621)	(24.996.099)	(35.108.799)
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ (NET)	2.984.080	4.255.818	1.712.260	3.953.029
TİCARİ KÂR / ZARAR	(2.336.832)	(4.254.115)	(1.875.791)	1.967.675
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	(11.905.590)	(12.667.748)	(4.919.209)	(14.172.154)
DİĞER GELİR VE GİDERLER (NET)	(1.151.596)	(1.036.534)	953.435	(1.343.108)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(1.577.244)	(1.287.150)	(332.523)	(3.779.857)
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.407.380	5.335.696	1.754.640	10.997.256

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Yabancı Para Notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı	Türk Lirası Notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch	26.07.2022	B-	Yatırım Yapılabilir Değil	B	Yatırım Yapılabilir Değil
Fitch	01.04.2022	B	Yatırım Yapılabilir Değil	B+	Yatırım Yapılabilir Değil
Fitch	04.05.2021	B+	Yatırım Yapılabilir Değil	BB-	Yatırım Yapılabilir Değil
Fitch	26.02.2021	B+	Yatırım Yapılabilir Değil	BB-	Yatırım Yapılabilir Değil
Fitch	01.09.2021	B+	Yatırım Yapılabilir Değil	BB-	Yatırım Yapılabilir Değil

Fitch	19.05.2020	B+	Yatırım Yapılabilir Değil	BB-	Yatırım Yapılabilir Değil
Moody's	19.08.2022	B3	Yatırım Yapılabilir Değil	B3	Yatırım Yapılabilir Değil
Moody's	11.03.2021	B2	Yatırım Yapılabilir Değil	B2	Yatırım Yapılabilir Değil
Moody's	10.12.2020	B2	Yatırım Yapılabilir Değil	B2	Yatırım Yapılabilir Değil
Moody's	15.09.2020	Caa1	Yatırım Yapılabilir Değil	B2	Yatırım Yapılabilir Değil
Moody's	03.06.2020	B3	Yatırım Yapılabilir Değil	B2	Yatırım Yapılabilir Değil
JCR Eurasia	24.06.2022	BB	Yatırım Yapılabilir Değil	BB	Yatırım Yapılabilir Değil
JCR Eurasia	22.06.2021	BB	Yatırım Yapılabilir Değil	BB	Yatırım Yapılabilir Değil
JCR Eurasia	30.03.2020	BBB-	Yatırım Yapılabilir	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	Gösterge 5Y DİBS + %3,50	Nitelikli
Ana Sermaye Niteliğinde Tahvil	4.993.574.836	TL	27.09.2018	YOKTUR	12,62	Nitelikli
Sermaye Benzeri Tahvil	725.000.000	TL	27.09.2019	14.09.2029	TLREF+1,50 bps	Nitelikli
Finansman Bonosu	270.000.000	TL	10.11.2021	04.11.2022	TLREF ENDEKSİ + 50 bps	Nitelikli
Özel Sektör Tahvili	200.000.000	TL	07.01.2022	09.01.2023	21,5000	Nitelikli
Özel Sektör Tahvili	278.000.000	TL	07.01.2022	09.01.2023	21,5000	Nitelikli

Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	585.954.000	ABD Doları	01.11.2012	01.11.2022	6,00%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	86.441.000					
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	206.669.000	ABD Doları	13.02.2017	01.11.2027	8,00%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	20.936.000					
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	194.805.000	ABD Doları	30.01.2018	30.01.2023	5,750%	Yurt Dışı
Tahvil	455.195.000					
İTMK	1.000.000.000	TL	07.12.2018	07.12.2023	16,98988%	Yurt Dışı
Tahvil	494.315.000	ABD Doları	28.03.2019	28.03.2024	8,125%	Yurt Dışı
Tahvil	105.685.000					
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	700.000.000	Euro	24.04.2019	-	5,076%	Yurt Dışı
Tahvil	150.000.000	ABD Doları	25.06.2019	02.07.2024	3 aylık LIBOR+ %3,60	Yurt Dışı
Tahvil	616.645.000,00	ABD Doları	05.02.2020	05.02.2025	5,25%	Yurt Dışı
Tahvil	133.355.000					
Tahvil	104,638,000.00	ABD Doları	08.12.2020	08.01.2026	6,50%	Yurt Dışı
Tahvil	645.362.000,00					
Tahvil	64.599.000,00	ABD Doları	16.09.2021	01.10.2026	5,50%	Yurt Dışı
Tahvil	435.401.000,00					
Finansman Bonosu	20.302.000	GBP	04.02.2022	23.12.2022	2,60%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	15.086.000	GBP	13.06.2022	15.06.2023	4,50%	Yurt Dışı

Finansman Bonosu	20.000.000	GBP	24.06.2022	26.06.2023	5,40%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	8.000.000	GBP	13.07.2022	13.10.2022	5,00%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	15.000.000	GBP	12.08.2022	15.08.2023	6,00%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	9.000.000	GBP	31.08.2022	30.11.2022	3,45%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	123.391.821	TL	1.07.2022	7.10.2022	17,50%	Halka Arz
Finansman Bonosu	323.757.311	TL	19.07.2022	7.12.2022	20,50%	Nitelikli
Finansman Bonosu	160.932.118	TL	20.07.2022	7.12.2022	19,00%	Nitelikli
Finansman Bonosu	632.455.779	TL	22.07.2022	30.09.2022	14,80%	Nitelikli
Finansman Bonosu	376.000.000	TL	22.07.2022	21.10.2022	24,50%	Nitelikli
Finansman Bonosu	108.969.488	TL	12.08.2022	11.11.2022	18,00%	Halka Arz
Finansman Bonosu	354.085.522	TL	5.08.2022	7.10.2022	24,00%	Nitelikli
Finansman Bonosu	41.515.739	TL	9.08.2022	4.11.2022	15,90%	Halka Arz
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	26.08.2022	25.11.2022	20,25%	Nitelikli
Finansman Bonosu	84.651.994	TL	9.09.2022	9.12.2022	16,50%	Halka Arz
Finansman Bonosu	152.000.000	TL	2.09.2022	3.03.2023	20,00%	Nitelikli
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	2.09.2022	2.12.2022	19,50%	Nitelikli
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	9.09.2022	9.12.2022	19,75%	Nitelikli
Finansman Bonosu	154.405.179	TL	15.09.2022	18.11.2022	16,75%	Nitelikli
Finansman Bonosu	104.674.775	TL	23.09.2022	23.12.2022	18,75%	Nitelikli

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	30.000.000.000 TL/ 23.06.2022 tarih ve 32/2022 sayılı toplantısında alınan Kurul Kararı	26.078.776.816,00	TL
Tahvil/Bono/Sermaye Benzeri Tahvil	5.000.000.000 USD/ 30.12.2021 tarih ve 67/1898 Kurul Kararı	4.829.794.289,60 ¹	USD

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
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. İhraçlar ile yaratılacak olan kaynakların Bankamızca daha uzun vadeli plasmanlara yönlendirilmesi temel amaç olarak değerlendirilecektir.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Unvanı : Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Sözleşme tarihi : 26.09.2022
Aracılığın Türü : En iyi gayret aracılığı

¹ 89.530.379.725,80TL (29.09.2022 tarihli USD/TL kuru 18,5371 baz alınarak hesaplanmıştır.)

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

30/09/2022 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye gerekli başvuru yapılacaktır.

29/09/2022

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Genel Müdürlüğü**

**Muhammed Onay ÖZKAN
Genel Müdür Yrd.**

**Ali TAHAN
Başkan**