

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

## Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 22.05.2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli 119 gün vadeli borçlanma araçlarının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 450.000.000 TL nominale kadar arttırılabilecektir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 24/07/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 05/08/2020, 28/08/2020, 16/10/2020, 10/11/2020, 08/12/2020, 04/01/2021, 09/02/2021, 09/03/2021, 07/04/2021 ile 21.05.2021 ve sermaye piyasası aracı notu 21.05.2021 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) ve [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



18 Mayıs 2021

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Ebululu Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tet:0(212) 352 88 77 Fax: 0(212) 352 88 88  
[www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr)  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Borçlucu Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

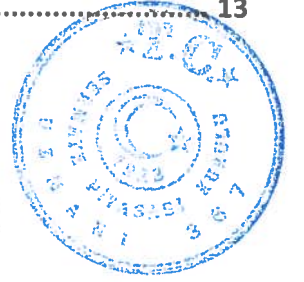
1

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Sicil No / Ticaret Sicil Adresi : Saray Mh. M. İ. D. Adnan  
Büyükdere Cad. Asya Plaza No: 10/A-B  
UMMİHANE / İSTANBUL  
Sicil No: 3576144  
Mersis No : 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi : [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)

*B. Şenay*

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER ..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 8
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 13



18 Mayıs 2021

## KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinası)
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DTH	Döviz Tevdiat Hesabı
ECB	European Central Bank (Avrupa Merkez Bankası)
ELA	Emergency Liquidity Assistance (Acil Likidite Yardımı)
EUR/EURO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
EURIBOR	London Interbank Offered Rate Denominated In Euros (Euro için Londra Bankalararası Faiz Oranı)
FED	Federal Reserve System (ABD Merkez Bankası)
FOMC	Federal Open Market Committee (Açık Piyasa Komitesi)
GRUP	Ayrı tüzel kişilik altında faaliyet gösterebilir dahi, aynı sermayedar grubun kontrol ettiği, ana ortaklık banka altında; yurt içinde ve yurt dışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluk,
G20	Group of 20 (20 Grubu)
ISIN	International Securities Identification Number (Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu)
IMF	International Monetary Fund (Uluslararası Para Fonu)
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
LIBOR	London Interbank Offered Rate (Londra Bankalararası Faiz Oranı)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
ORET	Operasyonel Riske Esas Tutar
OVP	Orta Vadeli Program
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.A.O.	Türk Anonim Ortaklığı
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP / YP	Türk Parası / Yabancı Para
TTK	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
USD	United States Dollar/ Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VakıfBank / Banka / İhraççı	Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
YK	Yönetim Kurulu

**VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
 Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
 F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
 Tel: 0(212) 351 25 77 Fax: 0(212) 362 96 20  
 www.vakifyatirim.com.tr  
 İstanbul Ticaret Sicil No: 351928  
 Başzinciri Kurumlar V.D. 922 068 8359  
 Mersis No: 0-9220-0883-5900017



Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
 Ticaret Sicil No / Adresi : Saray Mahallesi Dr. Arslan  
 Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul  
 UMRAN / İSTANBUL  
 Sicil No : 26644  
 Mersis No : 0922003497000017  
 İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

*[Handwritten Signature]*

3

18 Mayıs 2021

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<b>İhraççı</b> <b>TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.</b> <b>11 / 05 / 2021</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<p>Ticaret Ünvanı :TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdere Cad. Akyaka Plaza No:7/A-B ÜMRANİYE / İSTANBUL Tic. Sicil No : 0922003497000017 Ticari Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr</p> <p><b>Barış HANALIOĞLU</b> <b>Müdür</b></p> <p><b>Bahadır ŞENGÖRÜN</b> <b>Müdür</b></p>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>11 / 05 / 2021</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<p><b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359 Mersis No: 0-9220-0883-5900017</p> <p><b>Selahattin AYDIN</b> <b>Müdür</b></p> <p><b>Mehtap İLBİ</b> <b>Müdür Yrd.</b></p>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

## 2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1.İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

### 2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

<b>Hukuki Statü</b>	:	Anonim Ortaklık
<b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>	:	T.C. Kanunları
<b>Kurulduğu Ülke</b>	:	Türkiye
<b>Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi</b>	:	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdere Cad. No. 7/A-B Ümraniye / İSTANBUL

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

ABD Merkez Bankası (Fed), 27-28 Nisan tarihli toplantısında beklentilere paralel olarak federal fonlama faizini değiştirmeyerek oy birliği ile %0-0,25 aralığında sabit bırakmıştır. Fed'den yapılan açıklamada en az 120 milyar dolar olan aylık varlık alım programının sürdürüleceği belirtilmiştir. Fed Başkanı Jerome Powell, Nisan toplantısının ardından yaptığı açıklamada, enflasyonda geçici artışın faiz artışına





Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	Ankara/Türkiye	3,00	3,00	
Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00	-
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33	-
JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86	-
Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33	-

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

## 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

## 2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak, 1,072,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 400,000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1,472,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.03.2018
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	68.616.275	93.207.242	36.504.592	32.491.457
KREDİLER VE ALACAKLAR*	453.649.274	449.874.776	299.929.601	228.650.201
MEVDUAT	433.471.401	417.521.882	254.130.748	182.475.709
ÖZKAYNAKLAR	47.050.539	47.152.087	33.552.290	29.105.753
<b>AKTİF / PASİF TOPLAMI</b>	<b>732.192.964</b>	<b>712.090.517</b>	<b>433.041.129</b>	<b>344.638.460</b>

(\*)Krediler ve Alacaklar bakiyesine Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları dahil edilmiş ve Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları düşülmüştür.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Gelir ve gider kalemleri	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>948.882</b>	<b>6.407.380</b>	<b>3.508.829</b>	<b>4.604.478</b>

Bankamızın, 31 Mart 2021, 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin sınırlı ve bağımsız denetim raporları sırasıyla 6 Mayıs 2021, 18 Şubat 2021, 26 Şubat 2020 ve 05 Mart 2019 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, raporlara [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2428-turkiye-vakiflar-bankasi-t-a-o>  
(Erişim Tarihi: 07.05.2021)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 07.05.2021)

Son finansal tablo tarihinden itibaren VakıfBank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

**2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi**

YOKTUR.

**2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi**

YOKTUR.

**2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

Vakıfbank 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde kurulmuştur. VakıfBank'ın ana faaliyet alanları:

- Bireysel Bankacılık
- KOBİ Bankacılığı
- Ticari Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Özel Bankacılık
- Tarım Bankacılığı
- Yerel Yönetimler Bankacılığı
- Nakit Yönetimi
- Hazine Yönetimi
- Yatırım Ürün ve Hizmetleri
- Uluslararası Bankacılık'tan oluşmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1. no'lu bölümünde yer almaktadır.

**2.11. İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı**

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay (%)	Kontrolün Kaynağı*	Tedbirler
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	1.075.058.639,56	27,53	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	387.673.328,18	9,93	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

Vakıfbank'ın "Fitch Ratings", "Moody's" ve "JCR Eurasia Rating" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.

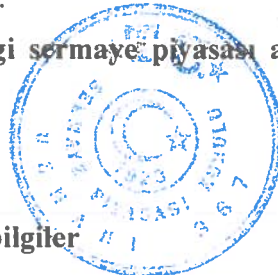
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.13. Garanti hükümleri**

YOKTUR.

**2.14. Garantör hakkındaki bilgiler**

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No 393228  
Boğaziçi Kurumlar V.D 922 008 8359  
Mersis No 0-9220-0883-5900017



8 Mayıs 2021

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Sicil Adresi : Saray Mahallesi Dr. Ahsan  
Buyukciftlik Cad. Ayvazca Plaza No:7/A/3  
ÜMRANİYE İSTANBUL  
Sicil No : 26444  
Mersis No : 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

YOKTUR.

### 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa SAYDAM	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Cemil Ragıp ERTEM	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi
Şahin UĞUR	Yönetim Kurulu Üyesi
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi
Serdar TUNÇBİLEK	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdülkadir AKSU	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadık YAKUT	Yönetim Kurulu Üyesi

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	2018 Yılı Finansal Tabloları	2019 Yılı Finansal Tabloları	2020 Yılı Finansal Tabloları	2021 Yılı Finansal Tabloları
	<b>Unvan:</b>	<b>Unvan:</b>	<b>Unvan:</b>	<b>Unvan:</b>
	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
	<b>Adres:</b>	<b>Adres:</b>	<b>Adres:</b>	<b>Adres:</b>
	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul
<b>Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi</b>	<b>Sorumlu Denetçi:</b>	<b>Sorumlu Denetçi:</b>	<b>Sorumlu Denetçi:</b>	<b>Sorumlu Denetçi:</b>
	Haluk YALÇIN	Haluk YALÇIN	Haluk YALÇIN	Damla HARMAN

## 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 300.000.000 TL nominal değerli 119 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 450.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

### 3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.  
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Mıyca Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İstanbul  
Tel:0(212) 352 55 77 Fax: 0(212) 352 56 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Borçlanma Kurumu V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

8

18 Mayıs 2021

Ticaret Unvanı: T.C. KİTİME VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 27191 Saray Mh. Çiğdemli Dr. Adnan  
Büyükdere Cad. Akatlar Plaza No: 1/A-1  
ÜMRANİYE İSTANBUL  
Sicil No: 27191  
Mersis No: 0922903497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



**3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:**

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

**3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

**a) Nominal faiz oranı:**

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir önceki iş günü (21.05.2021), <http://www.kap.gov.tr> ve [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) adreslerinde ilan edilecektir.

**b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:**

İskontolu olarak ihraç edilecek 119 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

1- 119 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 28.05.2021
- Vade Sonu Tarihi: 24.09.2021 olacaktır.

**c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:**

İskontolu olarak ihraç edilecek sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir

**d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı :**

Finansman bonoları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

**e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

İskontolu finansman bonolarının basit faiz oranı ve bu orana ilişkin bileşik faiz hesaplama yöntemi sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

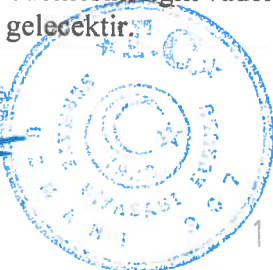
Vakifbank tarafından ihraç edilecek 119 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %17,00 olacaktır.

**f) Borçlanma Aracı Sahipleri Kuruluna İlişkin Esaslar:**

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.



Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantısında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

İhraççının yönetim kurulu, ihraççı bilgi dökümanı kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İhraççı bilgi dökümanınının 12'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için Bankamız yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündem alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla Bankamıza bildirmde bulunması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

**Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.**

**- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya**

**- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya**

**- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanmaması halinde**

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

BASK toplantısına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar ihraççı bilgi dökümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

**BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı**

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulul/ Mardin Cad. Park Kaya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 355 46 77 / Fax: 0(212) 352 86 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Bogazici Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



10

18 Mayıs 2021

Ticaret Sicil No: 27220  
Ticaret Sicil Adresi: Saray Mh. İstiklal D. Adnan  
Büyükdere Sok. Akmerkez Plaza No: 1/A-B  
Ünvan: VAKIF MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
SİGİL NO: 76444  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifyatirim.com.tr

sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notununun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

Yoktur.

### 3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'da işlem görebilmesi BİAŞ Mevzuatı'nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notununun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

## 4. RİSK FAKTÖRLERİ

### 4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

#### Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade eder.

#### Piyasa Riski

Piyasa riski, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

#### Operasyonel Risk

Yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riskidir.

#### Faiz Oranı Riski

Faiz Oranı Riski, faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın finansal durumunda yarattığı etki olarak tanımlanır. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz oranına duyarlı aktifler ile faiz oranına duyarlı pasifler arasındaki değeri etkilemektedir. Vade yapısındaki uyumsuzluklar arttıkça faiz riski de buna paralel olarak artmaktadır. Piyasa faiz oranlarının değişimi, Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini etkilemektedir. Bankanın faize duyarlı aktifleri, faize duyarlı pasiflerinden daha fazla pozisyon oluşturduğu için, piyasa faiz oranlarındaki artışlar Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini olumsuz etkilemektedir.

#### Kur Riski

Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

### 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

#### İhraççı Riski

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Meya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 352 55 77 Fax: 0(212) 352 55 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Borçlanma Kurumları V.D. 922 008 8350  
Mersis No: 0.9220-0883-5900017

11

Ticaret Sicil No: 27518  
Ticaret Sicil Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan  
Büyükkarabırmacı Akyaka Plaza No:1/A Etiler  
ÜMRANİYE/İSTANBUL  
Sicil No: 276444  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

18 Mayıs 2021



Borçlanma araçları ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

#### **İtibar Riski**

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır.

#### **İş Riski**

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

#### **Mevzuat Riski**

Bankanın kontrolü dışında, gelecek dönemlerde kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler finansal sektörü etkileyeceğinden, Bankanın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olumsuz etkiler ortaya çıkabilir.

#### **Strateji Riski**

Bankanın yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile bu değişikliklerden ileride doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilememesinden dolayı Bankanın zarar etme olasılığıdır.

#### **Vergi Riski**

Borçlanma aracı ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gereken ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

#### **İştiraklerden Kaynaklanan Riskler**

Bankanın, çoğu finansal sektörde olmak üzere muhtelif sektörlerde yer alan iştirakleri bulunmaktadır. Herhangi bir iştirak yatırımının veya söz konusu iştirak yatırımları toplamının veya ileride gerçekleşebilecek elden çıkarmaların Bankaya olumsuz etkileri olabilir.

#### **4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler**

##### **İhraççı Riski:**

Borçlanma araçları ihraç eden bankanın borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı yatırımcının karşılaşılabileceği zarar olasılığıdır. Bu durumda yatırımcı, ihraççının taahhüt ettiği ödemeyi kısmen veya tamamen geri alamamaktadır.

##### **Piyasa Riski:**

Borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu enstrümanın piyasa değerinin piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak yatırımcının zarar etme olasılığıdır. İhraç edilen borçlanma araçlarının piyasada oluşacak değeri, faiz oranlarının değişiminden etkilenecektir.

##### **Likidite Riski:**

Yatırımcının, elinde tuttuğu borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde çevirmek istemesi durumunda söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve benzeri nedenlerden dolayı pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

#### **Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski**

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4. sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.**

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1.Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Borçlanma araçları ihracı; Bankamız faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade uzatımı, ortalama kaynak maliyetinin düşürülmesi, sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlanması, mevduatın erken çekilme imkânına karşın borçlanma araçlarının itfasının vadesinde yapılması nedeni ile likidite pozisyonuna olumlu yönde katkı sağlanması amacıyla gerçekleştirilecektir.

Bankamızda toplanan kaynaklar ile yaratılacak aktifin birebir eşleştirilmesi gibi bir yöntem uygulanmamakta olup genel itibariyle aktif pasif likidite ve faiz pozisyonuna göre aksiyon alınmaktadır. İhraçtan gelecek likidite kaynak havuzu içerisinde değerlendirilerek likidite ve faiz pozisyonuna göre kullanılacaktır. (Benzer vadeli kredilerin fonlanması, daha maliyetli pasif kalemlerin yerine ikame edilmesi vb.)

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Vakıfbank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilecek finansman bonoları, 119 gün vadeli 300.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 300.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 450.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

24-25-26 Mayıs 2021 tarihlerinde olmak üzere toplam 3 gün talep toplanacaktır.

Satış, Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Vakıfbank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir.

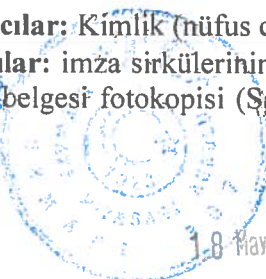
Halka arzda finansman bonusu/özel sektör tahvili satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu"nu doldurmaları ve satın alacakları finansman bonolarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Borçlanma aracı halka arzına katılmak isteyen Bireysel Yatırımcıların Vakıfbank ve/veya Vakıf Yatırım nezdinde açılmış bir yatırım hesabının bulunması gerekmektedir. Kurumsal Yatırımcılar için ise yatırım hesabı bulunma zorunluluğu yoktur.

Bireysel yatırımcılar, talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını, kurumsal yatırımcılar ise talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını veya nominal tutarını (adedini) belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve Ticaret Sicil belgesi fotokopisi (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı



18 Mayıs 2021

tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"dan yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporu

Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda talep ettikleri tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Yatırımcıların alternatif dağıtım kanallarından (Vakıfbank İnternet Bankacılığı [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) ve Vakıfbank Telefon Bankacılığı) yaptıkları başvurularda talep formu elektronik ortamda doldurularak onaylanacaktır.

#### Başvuru Yerleri:

**Finansman bonolarının halka arzına Yurt içi Bireysel Yatırımcılar ve Yurtiçi-Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,**

1) Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Adres: Ebulula Cad. Park Maya Sitesi F2/A Blok Levent 34330 İstanbul

Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 81,

2) Vakıfbank Telefon Bankacılığı

Tel: 0 (850) 222 07 24

3) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki Vakıfbank'ın tüm şubeleri,

4) Vakıf Yatırım'ın tüm şubeleri,

5) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki Vakıfbank İnternet Bankacılığı ([www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)) aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler. (Yurtiçi Kurumsal ve Yurtdışı Kurumsal kategorisindeki yatırımcılar bu kanalı kullanamayacaktır.)

#### Kıymet Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri	Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu, TL DİBS, 28.05.2021 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem <sup>1</sup>
Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank İnternet Bankacılığı Vakıfbank Telefon Bankacılığı	Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu, Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS, 28.05.2021 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem

#### Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank Telefon Bankacılığı	27.05.2021 ve 28.05.2021 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları	Sabit Yöntem

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan nema dağıtım listesinin hazırlanıp, Banka

<sup>1</sup> Sabit Yöntem: Bu yöntemde yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonosu/özel sektör tahvil bedelleri, yatırımcıların bloke edilen para piyasası fonları, DİBS'ler, Vakıfbank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatları re sen nakde dönüşümlerle ödenecektir.



*[Handwritten signature]*

tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç iki işgünü içerisinde, satışı gerçekleştirilen Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Vakıfbank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatıran tüm Bireysel ve Kurumsal yatırımcıların yatırdıkları tutar borçlanma araçlarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Bireysel Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar ise talep ettikleri tutar veya adedi belirteceklerdir.

İhraç edilecek finansman bonusu/özel sektör tahvilinin nominal değeri 1 TL'dir. Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların minimum talep tutarı 1000 TL olacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1000 TL/1000 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1.-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman bonusu/özel sektör tahvili parasal tutarı/adedi hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

**a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:**

**Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:**

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar aşağıda belirtilen Nakden Ödeme, Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma veya Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma seçeneklerinden bir tanesini seçerek talepte bulunabilirler.

**A. Nakden Ödeme:** Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri finansman bonolarına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Tutarı nakden yatıran yatırımcıların, ilgili finansman bonusu/özel sektör tahvilinin fiyatı belirlendikten sonra talep edilen nakit tutarın fiyata bölünmesi suretiyle nominal değeri belirlenecek ve bu nominal değer tekrar fiyatla çarpılarak nihai tutar ve iade tutarı belirlenecektir. Nakit ödemede bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonolarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

**B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:** Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 28.05.2021 vadeli TRFVKFB52116 ISIN kodlu Vakıfbank Finansman Bonoları Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu (6. Fon) ve Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu (11.Fon) teminat göstermek sureti ile finansman bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddede belirtildiği şekilde bulunan fiyatı dikkate alınarak hesaplanan talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

**Fon Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / % 97

**TL DİBS Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / % 97

**28.05.2021 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu ve Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde Vakıfbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- 28.05.2021 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonolarında nominal değer dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Vakıfbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı uygulanacaktır. Bu fiyat piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Marmar Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 352 36 77 Fax: 0(212) 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Borçlanıcı Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0983-5900017



15

18 Mayıs 2021

Ticaret Sicil No: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI A.Ö.  
Ticaret Sicil Adresi : Saray Mahallesi Dr. Arslan  
Büyükdere Cad. Akvaka Plaza No: 2-1-1-1  
ÜMİTSİZ İSTANBUL  
Sicil No: 276444  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

*B. Jengül*

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olmaması durumunda, aynı yatırım hesabında bulunan ve yukarıda “**Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma**” başlığı altında belirtilen teminata konu olabilecek kıymetler aynı anda teminata alınabilecektir.

Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Sabit Yöntem’e göre yapılacaktır.

### **C. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:**

Yurtiçi bireysel yatırımcılar, Vakıfbank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 27 Mayıs ve 28 Mayıs 2021 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/özel sektör tahvil talep edebileceklerdir. Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

**TL Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel/ %100

**USD/EUR Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) / %90  
Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması sabit yonteme göre yapılacaktır.

### **Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar**

Kurumsal Yatırımcılar borçlanma araçlarının talep ettikleri parasal tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Ancak yatırımcılar, ödenmeme riskinin Vakıf Yatırım’ca üstlenilmesi kaydıyla, sermaye piyasası aracı bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Vakıf Yatırım, talepte bulunan kurumsal yatırımcının talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır. Talep ettikleri borçlanma araçlarının parasal tutarını talep toplama süresi içerisinde yatırmak isteyen Yurtiçi Kurumsal Yatırımcıların, nakden yatırmış oldukları tutarlar finansman bonoları hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan Kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 28.05.2021 saat 12:00’ye kadar ödemek zorundadırlar.

Yatırımcıların yatırdığı parasal tutara karşılık gelecek borçlanma araçlarının nominal değeri ve satış sonuçları talep toplamanın sona erdiği günü takip eden iş gününde (27.05.2021) Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda ilan edilecek olup nakden ve hesaben halka arza katılmayan Kurumsal Yatırımcılara ayrıca Banka tarafından bilgilendirme yapılacaktır.

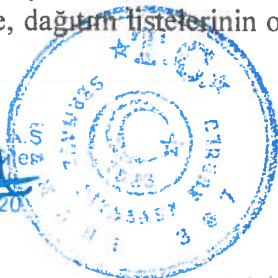
Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan nema, dağıtım listesinin Banka tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç iki işgünü içerisinde, satışı gerçekleştirilen Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Vakıfbank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

### **b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimi Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından 28.05.2021 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

**VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akat Mah. Ebululiz Marufi Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No: 8 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tef:0(212) 352 35 77 / Fax: 0(212) 352 35 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357728  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0922008835900017



16

18 Mayıs 2021

Ticaret Sicil No: 27411  
Ticaret Sicil Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan  
Büyükdere Cad. Akyağa Plaza No: 1A-B  
Ünvan: Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. İSTANBUL  
Sicil No: 357728  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

*[Handwritten signature]*



Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

Talep toplamanın son günü olan 26.05.2021 tarihinden sonraki iş günü olan 27.05.2021 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları, fiyatı ve dağıtım (satış) sonuçları onaylanarak özel durum açıklaması yoluyla KAP'ta ilan edilecek olup, sonuçların onaylanmasının ertesi iş günü olan 28.05.2021 tarihinde finansman bonoları yatırımcıların hesaplarına aktarılacaktır. Virmanların yapıldığı gün finansman bonolarının vade başlangıç tarihi olacaktır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Vakıfbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme sermaye piyasası aracı notunun 9. Maddesindeki "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında ayrıntılı olarak yer almaktadır.

Bireysel ve Kurumsal yatırımcılardan Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdindeki herhangi bir başvuru kanalından halka arz ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

