

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 29.../05.../2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 200.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 300.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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 özetini 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 özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 24/06/2022 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 05/08/2022, 02/09/2022, 29/09/2022, 04/11/2022, 02/12/2022, 29/12/2022, 03/02/2023, 02/03/2023, 31/03/2023, 05/05/2023 ile ...29.../05.../2023 ve sermaye piyasası aracı notu ..29.../05.../2023 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin <http://www.vakifyatirim.com.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (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 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.



29 Mayıs 2023

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etilulula Mardin Cad. Park Meyan Sitesi
F-2/1 Blok No:18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tel: 0(212) 552 36 20 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

1

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finansist Mh. Mah. 1
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER 7
4. RİSK FAKTÖRLERİ 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 12



29 Mayıs 2023

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
KAT: 10/11 Etiler/Beşiktaş/İstanbul
P-2.4 Blok No: 19 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: 0212 352 36 20 Fax: 0212 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bağımsız Kurumlar V.D. 922 008 8359
Merkez No: 0-9220-0883-8900017

2

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye İstanbul
Sicil No: 276444
Mersus No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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.

İhraççı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. 24 / 05 / 2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
Barış HAMALIOĞLU Müdür Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul Sicil No: 776444 Mersis No: 0922003497000017 İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 24 / 05 / 2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
Mehtap İLBİ Direktör VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akad. Men. Ebulula Mardin Cad. Park May. Sığ. Bld. F: 7/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İSTANBUL Tic. Sic. No: 273523523577 Fax: 0(212) 352 36 20. www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8333 Mersis No: 0-9220-0883-5900017	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA 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

Hukuki Statü	:	Anonim Ortaklık
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi	:	Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 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) Mayıs ayı toplantısında politika faiz oranını beklendiği gibi 25 baz puan artırarak %5,00-%5,25 aralığına yükseltmiştir. Faiz oranı Ağustos 2007'den bu yana en yüksek seviyeye çıkmıştır. Fed Başkanı Powell, enflasyonun hâlâ en önemli endişe olmaya devam ettiğini

ve bu nedenle faiz artırım döngüsünün sonunun gelip gelmediği konusunda kesin bir şey söylemek için henüz çok erken olduğunu ifade etmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Nisan toplantısında politika faiz oranını değiştirmeyerek %8,50 seviyesinde sabit bırakmıştır. Toplantı metninde parasal aktarım mekanizmasının etkinliğini destekleyecek araçların kararlılıkla kullanılmaya devam edileceği ve fonlama kanalları başta olmak üzere tüm politika araç setinin liralasma hedefleriyle uyumlu hâle getirileceği tekrarlanmıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. İhraççının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

30.06.2022 itibarıyla toplam 25 adet olan iştirak ve bağlı ortaklıklarımızın; 11 adedi Finans sektöründe (4'ü Bankacılık, 7'si Diğer Mali İştirakler), 14 adedi ise Finans sektörü dışında (2'si Turizm, 1'i İmalat, 10'u Diğer Ticari İşletmeler, 1'i Enerji) yer almaktadır. 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 ve Uluslararası Bankacılık'tan oluşmaktadır.

VakıfBank'ın sahip olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkların güncel listesine KAP platformundan (<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2428-turkiye-vakiflar-bankasi-t-a-o>) ulaşılabilmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 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:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.772.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 228.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 2.000.000 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
(Bin TL)	31.03.2022	31.12.2021	31.12.2020
NAKİT DEĞERLER - MERKEZ BANKASI VE BANKALAR	157.335.540	165.797.841	96.299.422
KREDİLER VE ALACAKLAR*	648.504.282	582.160.330	427.729.280
MEVDUAT	689.748.172	595.809.978	417.521.882
ÖZKAYNAKLAR	77.563.927	54.200.028	47.152.087
AKTİF / PASİF TOPLAMI	1.128.728.175	1.028.901.098	712.090.517

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

29 Mayıs 2023



Gelir Tablosu (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve gider kalemleri	31.03.2022	31.12.2021	31.12.2020
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.370.586	5.335.696	6.407.380

Bankamızın, 31 Mart 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin sınırlı ve bağımsız denetim raporları sırasıyla 10 Mayıs 2022, 14 Şubat 2022, 18 Şubat 2021 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, raporlara www.kap.gov.tr ve 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: 24.05.2023)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 24.05.2023)

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

29 Mayıs 2023

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 ve 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	10,84	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	387.673.328,18	3,91	Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği	Alınmış bir tedbir yoktur.
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	7.415.921.522,539	74,79	Dolaylı 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

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Parkmaya Sitesi
F.2/1 Blok No:18 Beşiktaş 34321 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272037 / Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0863-5900017

6

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye, İstanbul
Sicil No: 276444
Mersis No: 092200349700017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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

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
Sadık YAKUT	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdülkadir AKSU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Haydar Kemal KURT	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Mehmet Hüseyin BİLGİN	Bağımsız 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

	2020 Yılı Finansal Tabloları	2021 Yılı Finansal Tabloları	2022 Yılı Finansal Tabloları
Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi	Unvan:	Unvan:	Unvan:
	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
	Adres:	Adres:	Adres:
	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	Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul
Sorumlu Denetçi:	Sorumlu Denetçi	Sorumlu Denetçi	
Haluk YALÇIN	Damla HARMAN	Damla HARMAN	



29 Mayıs 2023

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 200.000.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 300.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mh. Ebulula Mardin Cad. Beşiktaş Sitesi
F/210 Blok No:11 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0212 352 36 20 Fax: 0212 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

7

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Mahallesi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 176444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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.

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 gün önceki iş günü (02.06.2023), <http://www.kap.org.gov.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adreslerinde ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

İskontolu olarak ihraç edilecek 91 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

1- 91 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 09.06.2023
- Vade Sonu Tarihi: 08.09.2023 olacaktır.

29 Mayıs 2023



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.

VakıfBank tarafından ihraç edilecek 91 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %22,00 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 BASKI'nın karar alması gerekir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. 8 Bulvarı, Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2A Blok No:13 Beşiktaş 34333 İstanbul
Tic. Sic. No: 272556 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

VakıfBank T.C. Ziraat Bankası T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 2776444
Merkezi No: 092200349700017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 kuruluca 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 toplanamaması 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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akar Mah. Ebu'lula Mardin Cad. Parkmaya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34320 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272267 / 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

9

Ticaret Üyeliği: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi / Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Center / No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 77944
Mersis No: 0822003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



29 Mayıs 2023

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 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 notunun 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 kalılabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın 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 ile insanlardan, 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, Banka'nın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini etkilemektedir. Banka'nın faize duyarlı aktifleri, faize duyarlı pasiflerinden daha fazla pozisyon oluşturduğu için, piyasa faiz oranlarındaki artışlar Banka'nın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini olumsuz etkilemektedir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Men. Ebululı Mardin Cad. Parkmaya Sitesi
F/ZA Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tic. Sic. No: 272200 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

10

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 776444
Mevzuat No: 092200349700001
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

29 Mayıs 2023



Banka'nın, 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

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 Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığıdır.

İş Riski

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

Mevzuat Riski

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

Strateji Riski

Banka'nın 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 Banka'nın zarar etme olasılığıdır.

Vergi Riski

Borçlanma aracı ihraç tarihinden sonra yetkili merci veya mahkemelerce vergilendirmeye ilişkin alınacak kararlar neticesinde, Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ihraç tarihindeki vergi oran veya tutarından daha yüksek bir oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda Banka'nın 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

Banka'nın, 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 Banka'ya olumsuz etkileri olabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Riski:

Borçlanma araçları ihraç eden Banka'nın 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 etkilenmektedir.

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, vade bitiminde ve gerekli zamanda elden çıkarılması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.



29 Mayıs 2023

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 itibarıyla 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

29 Mayıs 2023

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, 91 gün vadeli 200.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 200.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 300.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

05-06-07 Haziran 2023 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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulul, Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F/2/A Blok Kat: 2/2 Kat: 34235 İSTANBUL
Tel: (0212) 352 35 77 Fax: (0212) 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

12

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ
29 MAYIS 2023
Ticaret Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesini, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı 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, VakıfBank Mobil Bankacılığı ve VakıfBank Telefon Bankacılığı) yaptıkları başvurularda talep formu elektronik ortamda doldurularak onaylanacaktır.

Başvuru Yerleri:

Finansman bonolarının halka arzına Yurt içi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt içi-Yurt dışı 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) ve VakıfBank Mobil Bankacılık aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler. (Yurt içi kurumsal ve yurt dışı kurumsal kategorisindeki yatırımcılar bu kanalı kullanamayacaktır.)



29 Mayıs 2023

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 (TL) Fonu, TL DİBS, 09.06.2023 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem ¹
Tüm VakıfBank Şubeleri VakıfBank İnternet Bankacılığı VakıfBank Telefon Bankacılığı VakıfBank Mobil Bankacılığı	Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu, Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu, TL DİBS, 09.06.2023 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	08.06.2023 ve 09.06.2023 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları	Sabit Yöntem

¹ **Sabit Yöntem:** Bu yöntemde yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonosu/ve vadeli mevduatları için tahvil bedelleri, yatırımcıların bloke edilen tutarına eşit olarak dağıtılır. VakıfBank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatları re'sen tahvil bedelleri ile ödeme yapılır.

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 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 (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Bireysel yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, yurt içi ve yurt dışı kurumsal yatırımcılar ise talep ettikleri tutar veya adedi belirteceklerdir.

İhraç edilecek finansman bonusu/özel sektör tahvilinin nominal değeri 1 TL'dir. yurt içi bireysel yatırımcıların minimum talep tutarı 1 TL olacaktır. Yurt içi ve yurt dışı kurumsal yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1.000 TL/1.000 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 formunda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

Yurtiçi bireysel yatırımcılar aşağıda belirtilen nakden ödeme, kıymet blokesi yöntemi ile talepte bulunma ve ya vadeli mevduat blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden bir tanesini seçerek talepte bulunabilirler.

29 Mayıs 2023

A. Nakden Ödeme: Yurt içi 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 yurt içi bireysel yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonolarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma: Yurt içi bireysel yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 09.06.2023 vadeli TRFVKB62313 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonoları, Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu (6. Fon) ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) 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

09.06.2023 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde VakıfBank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- 09.06.2023 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.

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:

Yurt içi bireysel yatırımcılar, VakıfBank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 08.06.2023 ve 09.06.2023 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/özel sektör tahvili 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 yönetime göre yapılacaktır.

Yurt İçi ve Yurt Dışı 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 yurt içi kurumsal yatırımcıların, nakden yatırmış oldukları tutarlar finansman bonoları hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) 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 09.06.2023 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 (08.06.2023) 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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Parkmaya Sitesi
F. / Blok No:15 Beşiktaş 34398 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 275523 / Şifre: 77 Fax: 0 212 292 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

15

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Finansmen Mahallesi
Finansmen Caddesi No: 40 / 1 Üsküdar / İstanbul
Sicil No: 776444
Mersis No: 092200349700017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



Karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimi Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından 09.06.2023 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

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.



29 Mayıs 2023

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. EbululaMardin Cad. Parkmaya Sitesi
F-Z/A Blok No:11 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 36 20 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

16

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Fınan Kenti Mahallesi
Fınan Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul
Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr