

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ..16.../...09.../2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli 84 gün vadeli borçlanma araçlarının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL nominale 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 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 özete bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 09/07/2021 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 04/08/2021 ile 17/09/2021 ve sermaye piyasası aracı notu 17/09/2021, 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.org.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 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.

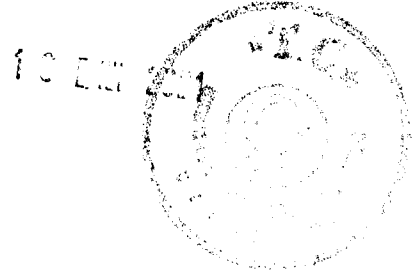


VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:15 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tel:0(212) 382 31 77 Fax: 0(212) 382 31 30
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 34728
Bağışçı Kurumlar V.D. 822 001 8369
Mersis No: 0-8220-0883-8900017

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akyaka Plaza No:7A Kat:10
ÜMRANİYE 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..... 11



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34389 İSTANBUL
Tel: (0212) 352 36 77 Fax: (0212) 352 36 80
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0683-9900017

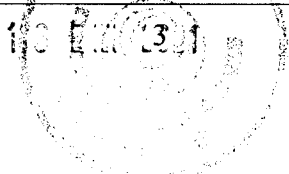
Ticaret Ünvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdeleniz Cad. Akyağa Plaza No:7/11-EB
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

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 gösterebilirler 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 |

Vakıf Bank / Banka / İhracı
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Etiler/ulus Merdiven Cad. Park Mh. Site 1
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34398 İstanbul
Tel: (212) 352 36 77 Fax: (212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
Yönetim Kurulu



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi D. Adnan
Büyükdere Cad. Akfaka Plaza No: 141 P
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

| | |
|--|--|
| İhraççı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. 10 / 09 / 2021 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Barış HAMAL OĞLU Müdür Ticaret Ünvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. Akyaka Plaza No: 7/A-B ÜMRANIYE / İSTANBUL Sicil No: 776444 Ticaret Sicil No : 0922003497000017 İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr | ÖZETİN TAMAMI Korcan TEMUR Müdür Yrd. |

| | |
|--|--|
| Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 10 / 09 / 2021 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| Salahattin AYDOĞDU Direktör VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebelula Mardin Cad. Park Maya Sitesi -2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel: (212) 352 35 77 Fax: (212) 352 36 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Beşicikli Kurumlar V.D. 922 008 8369 Ticaret Sicil No: 0-9220-0683-5900017 | ÖZETİN TAMAMI Mehtap İLBİ Müdür |

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 | : | Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez 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

Türkiye ekonomisi 2021 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %21,7 büyümüştür. Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Ağustos'ta beklentilerin üzerinde aylık bazda %1.12 artmıştır. Yıllık bazda ise TÜFE Temmuz'daki %18.95'ten Ağustos'ta %19.25'e yükselmiştir. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Türkiye'nin 2021 yılı büyüme tahminini % 6'ya

10 EYL 2021

yükseltmiştir. Moody's Mayıs ayında yayımladığı raporda Türkiye ekonomisinin 2021'de %5 büyüyeceğini öngörmüştü.

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

31.03.2021 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.

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:

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 |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| (Bin TL) | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 68.616.275 | 93.207.242 | 36.504.592 |
| KREDİLER VE ALACAKLAR* | 453.649.274 | 449.874.776 | 299.929.601 |
| MEVDUAT | 433.471.401 | 417.521.882 | 254.130.748 |
| ÖZKAYNAKLAR | 47.050.539 | 47.152.087 | 33.552.290 |
| AKTİF / PASİF TOPLAMI | 732.192.964 | 712.090.517 | 433.041.129 |

(*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 |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Gelir ve gider kalemleri | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI | 948.882 | 6.407.380 | 3.508.829 |

Bankamızın, 31 Mart 2021, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin sınırlı ve bağımsız denetim raporları sırasıyla 6 Mayıs 2021, 18 Şubat 2021, 26 Şubat 2020 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: 09.09.2021)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 09.09.2021)

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulak Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel:0(212) 352 35 17 Fax:0(212) 352 35 201
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228
Sermaye Kurumu V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0922003497000017

10 EKİM 2021

5

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi Br. Adnan
Büyükdere Cad. Akyağa Plaza No: 7/A Şişli
UMRANIYE / İSTANBUL
Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 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 | 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.

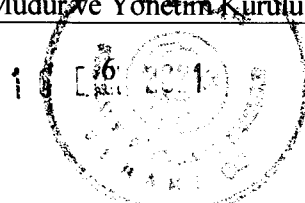
2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı | Görevi |
|-------------------------|--|
| Mustafa SAYDAM | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Dr. Cemil Kaşıkçı ERTEM | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Abdullah ÖZTÜRK | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murabihisi/Taahhüt Üyesi |

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler/Beşiktaş/İstanbul
F-2/A Blok No:19 Esentepe 34336 İSTANBUL
Tel:0(212) 362 36 77 Fax: 0(212) 362 36 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228
Koduzici Kurumlar V.D. 922 000 8380
Mersis No: 0922003497000017



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Sicil No: 276444
Büyükdönüş Cad. Akyaka Plaza No:7/A-B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

| | |
|------------------|----------------------|
| 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

| | 2019 Yılı Finansal Tabloları | 2020 Yılı Finansal Tabloları | 2021 Yılı Finansal Tabloları |
|--|---|---|---|
| Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi | Unvan: PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Unvan: PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Unvan: Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| | Adres: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul | Adres: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul | Adres: Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer İstanbul |
| | Sorumlu Denetçi: Haluk YALÇIN | Sorumlu Denetçi: Haluk YALÇIN | Sorumlu Denetçi: 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 84 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.

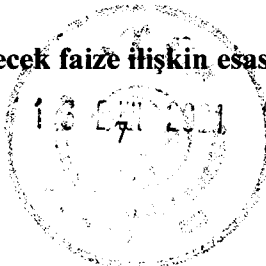
3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

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:

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mah. Bin Cad. Parka Meydanı Şişli
F-2/A Blok No:19 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel:0(212) 352 35 77 | Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Kamusal Kurumlar V.D. 922 000 8359
Ticaret Sicil No: 0-9420-0893-300247



Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Tunan
Büyükdere Cad. Akyaka Plaza No:7/A-B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir gün önceki iş günü (17.09.2021), <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 84 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

1- 84 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 24.09.2021
- Vade Sonu Tarihi: 17.12.2021 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.

Vakıfbank tarafından ihraç edilecek 84 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi **%16,50** 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 dökümanının 12'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının ağırlık 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 üzere ilgili tertip borçlanma aracının Tertip BASK toplantısında gündeme alınması için çağrı yapılabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarının Tertip BASK toplantısında gündeme alınması için çağrı yapılabilir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebuula Mar'ın Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34331 İSTANBUL
Tol:0(212) 352 35 77 / Fax: 0(212) 352 36 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 347228
Borçlanma Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No: 0-8220-0883-5900017

13 EYLÜL 2021

Tertip BASK'ın Yürürlükte Bulunan BASK'ın Temerrüt Durumunda Olması İhtimaline İlişkin Tertip BASK
Ticaret Sicil No: 274900
Ticaret Sicil Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akıyaka Plaza No:7/1A8
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 76444
Mersis No : 092200349700017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

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 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.

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.

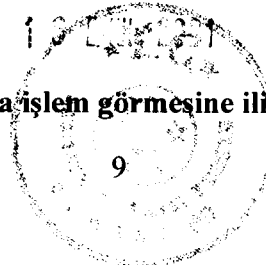
BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Beşiktaş Şişli Sitesi
F-2/A Blok No: 7 Beşiktaş 34385 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 392 35 77 Fax: 0 (212) 392 26 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 347228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8369
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Nispetiye Mahallesi, Beşiktaş, İstanbul
Büyükdere Cad. Akyağa Plaza No: 7/A-B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 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

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebuülâ Mardinî Cad. Park Meydanı Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tel:0 (212) 357 35 77 Fax: 0 (212) 357 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 307228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8389
Mersis No: 0-9220-0083-9900017



Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akyaka Plaza No: 1/A-B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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, Akat Mah. Etiler Mahallesi, Çarşıbaşı Sokak No:15, Kat:1, İstanbul, Türkiye'de yapılması nedeni ile likidite pozisyonlarının iyileştirilmesi ve kaynak sağlanması için gerçekleştirilmektedir.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler Mahallesi, Çarşıbaşı Sokak No:15, Kat:1, İstanbul, Türkiye
F-2/A Blok No:18, Beşiktaş 34331, İSTANBUL
Tel:0(212)357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357 20 60 / 357 20 61 / 357 20 62 / 357 20 63 / 357 20 64 / 357 20 65 / 357 20 66 / 357 20 67 / 357 20 68 / 357 20 69 / 357 20 70 / 357 20 71 / 357 20 72 / 357 20 73 / 357 20 74 / 357 20 75 / 357 20 76 / 357 20 77 / 357 20 78 / 357 20 79 / 357 20 80 / 357 20 81 / 357 20 82 / 357 20 83 / 357 20 84 / 357 20 85 / 357 20 86 / 357 20 87 / 357 20 88 / 357 20 89 / 357 20 90 / 357 20 91 / 357 20 92 / 357 20 93 / 357 20 94 / 357 20 95 / 357 20 96 / 357 20 97 / 357 20 98 / 357 20 99 / 357 20 00 / 357 20 01 / 357 20 02 / 357 20 03 / 357 20 04 / 357 20 05 / 357 20 06 / 357 20 07 / 357 20 08 / 357 20 09 / 357 20 10 / 357 20 11 / 357 20 12 / 357 20 13 / 357 20 14 / 357 20 15 / 357 20 16 / 357 20 17 / 357 20 18 / 357 20 19 / 357 20 20 / 357 20 21 / 357 20 22 / 357 20 23 / 357 20 24 / 357 20 25 / 357 20 26 / 357 20 27 / 357 20 28 / 357 20 29 / 357 20 30 / 357 20 31 / 357 20 32 / 357 20 33 / 357 20 34 / 357 20 35 / 357 20 36 / 357 20 37 / 357 20 38 / 357 20 39 / 357 20 40 / 357 20 41 / 357 20 42 / 357 20 43 / 357 20 44 / 357 20 45 / 357 20 46 / 357 20 47 / 357 20 48 / 357 20 49 / 357 20 50 / 357 20 51 / 357 20 52 / 357 20 53 / 357 20 54 / 357 20 55 / 357 20 56 / 357 20 57 / 357 20 58 / 357 20 59 / 357

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, 84 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.

20-21-22 Eylül 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:

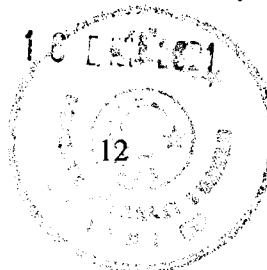
- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 18 Beşiktaş 34395 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 752 85 77 Fax: 0 (212) 752 85 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 347228
Bölgeli Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-0835-9000-0



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akyaka Plaza No: 71-B
ÜMMÜYÜZ / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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) ve VakıfBank Mobil Bankacılık 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, 24.09.2021 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları | Sabit Yöntem ¹ |
| Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank İnternet Bankacılığı Vakıfbank Telefon Bankacılığı Vakıfbank Mobil Bankacılığı | Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası Fonu, Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS, 24.09.2021 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 | 23.09.2021 ve 24.09.2021 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları | Sabit Yöntem |

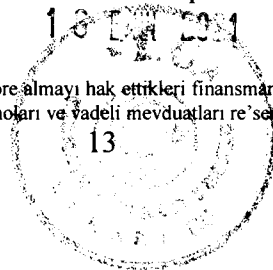
Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan nema dağıtım listesinin hazırlanıp, Banka tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden en geç iki işgünü içerisinde, satışı gerçekleştirilen 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 1 TL olacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1 TL/1 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1.-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman bonusu/özel

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Cad. Park Maya Sitesi F-2/A Blok No: 3 Beşiktaş 34330 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Faks: 0(212) 352 35 81
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No: 0-9220-9900000000000000



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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, 24.09.2021 vadeli TRFVKFB92112 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

24.09.2021 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.
- 24.09.2021 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.

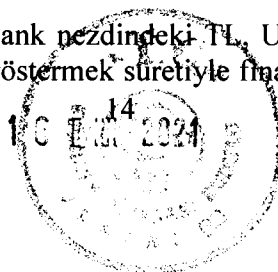
Teminat tutarlarının hesaplanmasında, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

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:

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Etiler Mah. Dışişleri Binası Kat: 23
F-2/A Blok No: 23 Beşiktaş 34331 İSTANBUL
Tel: 0212 211 92 45-77 Faks: 0212 211 92 46
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 606 8390
Mersis No: 0-9220-0883-9900017



Ticaret Ünvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ç
Ticaret Sicil No : 23 Mersis No : 0922003497000017
Büyükdere/Çağrı Akçaya Plaza No: 11A/B
ÜMRANİYE/İSTANBUL
Sicil No : 76444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

