

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

## Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 04/08/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından halka arz edilecek 400.000.000 TL nominal değerli 126 gün vadeli borçlanma araçlarının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 600.000.000 TL nominale kadar arttırılabilecektir.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin 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 özetin bir bütünü olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

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



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akal Mah. Ebukale Meydanı Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34335 İstanbul  
Teb:0212 333 3377 Fax: 0212 333 3320  
www.vakifyatirim.com.tr  
Ticaret Sicil No: 332000  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 0000  
Merkezi No: 0-9220-0883-58000

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticaret Sicil No: 27000  
Ticaret Sicil Adresi: Sarıyer Mahallesi Dr. Adnan  
Kocaman Cad. No: 71A1 Blok: 20/10  
Ünvanı: YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Sicil Numarası: 776444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER ..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 8
4. RİSK FAKTÖRLERİ ..... 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 11



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Meye Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34395 İSTANBUL  
Tet:0(212) 357 35 70 Fax: 0(212) 357 35 70  
www.vakifyatirim.com.tr  
Sicil No: 357200  
Ticaret Sicil No: 357200  
Bodurci Kurumlar V.D. 922 006 8394  
Mersis No: 0-8220-0683-5000017

Ticaret Unvanı Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticaret Mükessit Adresleri: Aray Mahallesi Dr. Adnan  
Caddesi No:7/A1 Blok Kat: 5  
Şişli / İSTANBUL  
Sicil Numarası: 776414  
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
BIAS 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
BURIBOR	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	Aynı tüzel kişilik altında faaliyet gösterenler dahi, aynı sermayedar grubun kontrol ettiği, ana ortaklık banka altında; yurt içinde ve yurt dışında karılı 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 Riskine 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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Vakıflar Mah. Etiler Mevdi Cad. Park Plaza Sk. No: 10 Kat: 10/10 Beşiktaş/İstanbul

F-2/A Blok No: 16 Boşluk: 34055-1511 İstanbul

YK Tel:0(212) 357 35 73 Fax: 0(212) 357 35 73

Ticaret Sicil No: 35735

Sicil Sicil Kurumlar V.D. 922 05/05/2008

Mersis No: 0-9220-0683-9900017

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

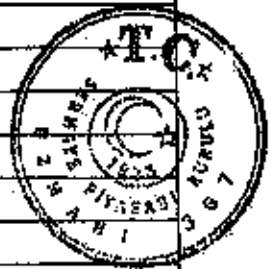
Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

Yabancı Yatırımlar Bankası Türk Anonim Ortaklığı



6 Ağustos 2008

Ticaret Unvanı Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Ticaret Sicil No: 35735


Sicil Sicil Kurumlar V.D. 922 05/05/2008

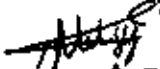
Mersis No: 0-9220-0683-9900017

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.

<b>İhraççı</b> <b>TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.</b> 28 / 07 / 2020	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
 <b>Behadır ŞENGÖRÜN</b> Müdür	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Arsaçlık Eden</b> <b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> 28 / 07 / 2020	<b>Sorumlu Olduğu</b> <b>Kısım:</b>
 <b>Mehmet İLBI</b> Müdür Yrd.	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

## 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

<b>Hukuki Statü</b>	:	Anonim Ortaklık
<b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>	:	T.C. Kanunları
<b>Kurulduğu Ülke</b>	:	Türkiye
<b>Filili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi</b>	:	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. İhraççısı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli gelişmeler

ABD Federal Açık Piyasa Komitesi (FOMC), Haziran ayı toplantısında faiz oranlarını değiştirmeyerek %0 – 0,25 aralığında bırakmıştır. Fed üyeleri faizlerin 2022 yılına kadar aynı yakın seviyelerde kalmasını beklemektedir.



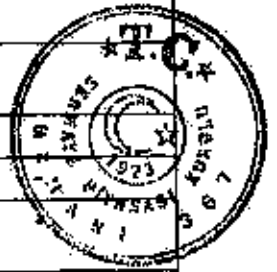
Türkiye ekonomisi 2020 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre baz etkisinin ve stokların katkısıyla %4,5 büyümüştür. Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Haziran'da aylık bazda %1,13 artmıştır. Yıllık bazda ise TÜFE Mayıs'taki %11,39'dan Haziran'da %12,62'ye yükselmiştir. Böylece enflasyon son 10 ayın en yüksek seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) Temmuz ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında faizlerde beklendiği gibi bir değişiklik yapılmamıştır. Politika faiz oranı %8,25'te, gecelik borç verme faiz oranı %9,75'te, borç alma faiz oranı %6,75'te, geç likidite penceresi borç verme faiz oranı ise %11,25'te sabit kalmıştır.

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

#### 2.4. İhraççının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konum hakkında bilgi

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Vakıfbank pay oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	100,00	100,00	Tam Konsolidasyon
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58,71	58,71	Tam Konsolidasyon
Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78,39	80,62	Tam Konsolidasyon
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	38,70	38,70	Tam Konsolidasyon
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99,25	99,40	Tam Konsolidasyon
Vakıf Menkul Kaymet Yatırım Ort. AŞ	İstanbul/Türkiye	17,37	17,37	Tam Konsolidasyon
Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15,00	15,00	Özkaynak Yöntemi
T. Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8,38	8,38	Özkaynak Yöntemi
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	86,97	88,89	-
Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ(**)	Ankara/Türkiye	65,50	80,48	-
Taksim Otelcilik AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	51,00	51,00	-
Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ(**)	Ankara/Türkiye	97,14	97,14	-
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9,70	9,70	-
KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09	-
İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	4,37	4,37	-
Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ	Ankara/Türkiye	9,93	9,93	-
İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5,00	5,00	-
Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1,49	1,49	-
Güçbirliği Holding AŞ	İzmir/Türkiye	0,07	0,07	-
Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82,00	82,59	-
Türkiye Vakıflar Bankası AŞ	Ankara/Türkiye	3,00	3,00	-



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 274993  
F:2/A Blok No:18, Bosiklas 34835 İSTANBUL  
Tel:0212 333 3337 Fax: 0212 333 3338  
www.vakifbank.com.tr

İstanbul Ticaret Sicil No: 267220  
Büro Sicil Kurumlar V.D. 922 009 0399  
Menkul No: 0-6220-0893-8000017

5

6 Haziran 2020

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T  
Ticaret Sicil No: 274993  
Adres: Saray Mahallesi Dr. Akar  
Caddesi No:7/A1 Blok  
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL  
Sicil Numarası: 274993  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	İstanbul/Türkiye	26,67	26,67	-
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33	
JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86	
Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33	

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 852,000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	31.03.2020	31.12.2019	31.12.2018
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	22.689.371	36.504.592	32.491.457
KREDİLER VE ALACAKLAR*	337.015.044	299.929.601	228.650.201
MEVDUAT	271.422.266	254.130.748	182.475.709
ÖZKAYNAKLAR	34.485.208	33.552.290	29.105.753
<b>AKTİF / PASİF TOPLAMI</b>	<b>478.005.941</b>	<b>433.041.129</b>	<b>344.638.460</b>

(\*) Krediler ve Alacaklar bakiyesine 2018 ve 2019 yılında Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları da dahil edilmiştir. 2017 yılında bu kalemler Diğer Varlıklar içinde yer almaktaydı.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve gider kalemleri	31.03.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1.803.436</b>	<b>3.508.829</b>	<b>4.604.478</b>

Bankamızın, 30 Mart 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 18 Mayıs 2020, 26 Şubat 2020 ve 05 Mart 2019 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, raporlara [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2428-turkiye-vakiflar-bankasi-t-a-o>  
(Erişim Tarihi: 27.07.2020)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 27.07.2020)

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 zamanlardaki önemli olaylar hakkında bilgi

Alat Mah. Ebulula Mahallesi, Park Mh. Sokak  
F-2/1 Blok No:19 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212)352 3523 Fax: 0(212) 352 3523  
www.vakifbank.com.tr  
Sicil No: 27110  
Bölgesel Kurumlar V.D. 822 008 8058  
Merkezi No: 0-8220-0983-5900017

6

6 Haziran 2020

Ticaret Sicil No: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticaret Sicil No: İstanbul Şube Saray Mahallesi Çarşı  
Sicil No: 27110  
İstanbul  
Sicil Numarası: 776444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



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

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

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

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

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

VAKIFBANK ANONİM ORTAKLIĞI  
Akad. Meh. Ebulula Mardin Cad. Park Mavi Site  
F-2/A Blok No:16 Beşiktaş 34035 İSTANBUL  
Tel: 0212 333 3377 Fax: 0212 333 3378  
www.vakifbank.com.tr  
Muhür Ticaret Sicil No: 39720  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 9399  
Mersis No: 0-9220-0883-5800017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticari Sicil No: 39720 Adres: Sarıyer Mahallesi Çarşıbaşı  
Dükkânı Sokak No:7/A1 Blok: 16/16  
İstanbul / İSTANBUL  
Sicil Numarası: 776444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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

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

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

	2018 Yılı Finansal Tabloları	2019 Yılı Finansal Tabloları	2020 Yılı Finansal Tabloları
	Unvan:	Unvan:	Unvan:
	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
	Adres:	Adres:	Adres:
	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul
	Sorumlu Denetçi:	Sorumlu Denetçi:	Sorumlu Denetçi:
	Zeynep URAS	Haluk YALÇIN	Haluk YALÇIN

## 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Ortaklığımız tarafından 400.000.000 TL nominal değerli 126 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 600.000.000 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 araçlarının teslim 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 hakları, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akaret Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No: 33 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel: 0212 333 77 77 Fax: 012125 352 20 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
Ticaret Sicil No: 35723  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 009 6352  
Mersis No: 0-8220-0883-9900017



Ticaret Unvanı: Tükiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticari Sicil Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Şener Cad. No: 77A1 Blok Kat: 3 Beşiktaş / İSTANBUL  
Sicil Numarası: 776444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



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

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

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

#### a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir önceki iş günü (07.08.2020), <http://www.kap.gov.tr> ve [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) adreslerinde ilan edilecektir.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 126 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

#### 1- 126 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 14.08.2020
- Vade Sonu Tarihi: 18.12.2020 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 126 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %8,75 olacaktır.

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

6232 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili borçlanma aracına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin ayrıntılı bilgi İhraççı Bilgi Dökümanının 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6 ve 4.7 nolu maddesinde yer almaktadır.

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

Yoktur.

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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da işlem görmesi için gerekli tüm işlemlerin tamamlanması ve satışları tamamlandıktan sonra BİS' da işlem görebilmesi için Vakıfbank Sermaye Piyasası Aracı Sahipleri Kurulunun Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onayına bağlıdır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Sermaye Piyasası Aracı Sahipleri Kurulu  
ANKARA - Etiler Mahallesi Çarşı Sok. Kat: 2  
Faks: 0 312 21 332 99  
Tarih: 07/08/2020  
E-Posta: [borcun@vakifbank.com.tr](mailto:borcun@vakifbank.com.tr)  
Kurum Bilgi Sistemi No: 357228  
Kurum Bilgi Sistemi No: 357228  
Sermaye Piyasası Kurulu M.D. 922 006 9309  
Mersis No: 0-0220-9983-000017



9  
06 Ağustos 2020



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 273694  
Adres: Çarşı Mahallesi Dr. Adnan  
Büyükdere Cad. No: 7/A Blok Kat: 2  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 273694  
Sicil Numarası: 276414  
İnternet Sitesi Adresi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)

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

Bankanın kontrolü dışında, gelecek dönemlerde kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler finansal sektöre etkileyeceğinden, Bankanın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olarak etkileyecektir.

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İstanbul  
Tel: 0(212) 363 99 22 Fax: 0(212) 363 99 23  
www.vakifbank.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 35729  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 00 2314  
Mersis No: 0-9220-0883-3100017



Ticaret Unvanı Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Ticari Sicil No: 27711 / İstanbul  
Genel Müdürlük No: 27711 / İstanbul  
Sicil Numarası: 77644  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

### 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 kazançına 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 ödemeği 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 yatırım 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 çıkarmaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

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

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

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

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

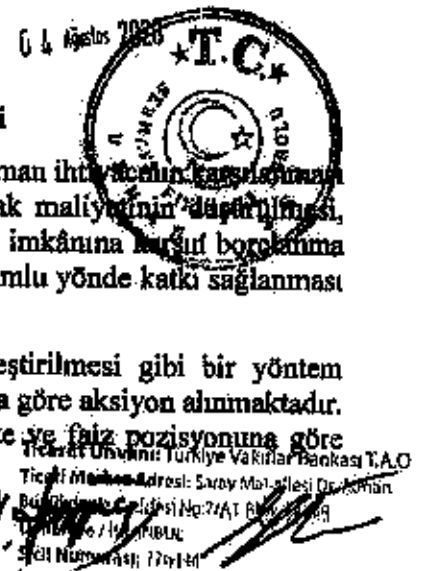
### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

Bankamızda toplanan kaynaklar ile yaratılacak aktifin birebir eşleştirilmesi gibi bir yöntem uygulanmamakta olup genel itibariyle aktif pasif likidite ve faiz pozisyonuna göre aksiyon alınmaktadır.

İhraççı, Yatırımcıların ve Halka Arzın çerçevesinde değerlendirilerek likidite ve faiz pozisyonuna göre

F-2/A Blok No: 16 Boşnaklar 34036 İSTANBUL  
Tel: 0212 263 3000 / 352 3400 / 352 3400 / 352 3400  
www.tcbank.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 307228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 009 0000  
Meris No: 0-9220-0953-300007



04 Ağustos 2023  
T.C. Merkez Bankası T.A.O.  
Ticaret Bakanlığı Adresli Sermaye Piyasası Kurulu  
Büyükdere Caddesi No: 77/AT Blok: 11/1  
10000/1/İSTANBUL  
Sicil Numarası: 179181

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 bonosu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilecek finansman bonoları, 126 gün vadeli 400.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 400.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 600.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

10-11-12 Ağustos 2020 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 bonosu/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 kastaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"dan yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporu

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

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

## Başvuru Yerleri:

Finansman bonolarının halka arzına Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt Dışı Yatırımcılar, Kurumsal Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul

Adres: Etiler Mahallesi Cennet Sok. No: 2/1 Kat: 2/1 Blok Levent 34330 İstanbul



04 Ağustos 2020

Ticaret Unvanı Türkiye Vakıflar Bankası

Ticaret Adresi Saray Mahallesi Çarşı

Ticaret Sicil No 27/A1 Blok

Genel Müdürlük

39/10/2020

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'm tüm şubeleri,

4) Vakıf Yatırım'ın tüm şubeleri,

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

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

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve şubeleri	Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu, TL DİBS, 14.08.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem <sup>1</sup>
Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank İnternet Bankacılığı Vakıfbank Telefon Bankacılığı	Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu, Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS, 14.08.2020 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	13.08.2020 ve 14.08.2020 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 neme 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.

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

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödeme yeri ve şeklindeki bilgi:

<sup>1</sup> Sabit Yöntemle Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla, istenilen süre boyunca istenilen tutarı almak için finansman bonosu/özel sektör tahvil bedelleri yatırılarak, Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla, istenilen süre boyunca istenilen tutarı almak için, Vakıfbank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatları menkul değerler olarak ödenecektir. Z/A Blok No: 10 Beşiktaş Şişli Mahallesi, Vakıfbank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatları menkul değerler olarak ödenecektir. Tel: 0212 352 35 77 Faks: 0212 352 35 81 E-posta: info@vakifbank.com.tr  
Ticari Sicil No: 270003  
Mersis No: 0822008018900017  
13  
Ticari Sicil No: 270003  
Mersis No: 0822008018900017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

### 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, 14.08.2020 vadeli TRFVKFB82014 ve TRFVKFB82055 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

**14.08.2020 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.
- 14.08.2020 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:**

Yurtiçi bireysel yatırımcılar, Vakıfbank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 13 Ağustos ve 14 Ağustos 2020 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 Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) / %90

**EUR Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) / %90

14



04 Ağustos 2020

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Mh. Ebuülâ Mardin Cad. Park Mh. Sığirci  
34730 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr  
Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr  
Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr

Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr  
Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr  
Tic. Sic. No: 27217 Fik. Sic. No: 27217  
E-posta: bilgi@vakifmenkul.com.tr

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması sabit yönetime göre yapılacaktır.

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

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

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan Kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 14.08.2020 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 (13.08.2020) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilecek olup nakden ve hesaben halka arza katılmayan Kurumsal Yatırımcılara ayrıca Banka tarafından bilgilendirme yapılacaktır.

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

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

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

Karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimi Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından 14.08.2020 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

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

Talep toplamanın son günü olan 12.08.2020 tarihinden sonraki iş günü olan 13.08.2020 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları, fiyatı ve dağıtım (satış) sonuçları onaylanarak özel durum açıklaması yoluyla KAP'ta ilan edilecek olup, sonuçların onaylanmasının ertesi iş günü olan 14.08.2020 tarihinde finansman bonoları yatırımcıların hesaplarına aktarılacaktır. Virmanların yapıldığı gün finansman bonolarının vade başlangıç tarihi olacaktır.

### **5.3. Menfaatler hakkında bilgi**

YOKTUR.

### **5.4. Halka arzda 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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Nova SSK  
F-2/A Blok No: 11 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel: 0212 343 3333 Fax: 0212 343 3332  
www.vakifyatirim.com.tr  
Mersis No: 0-9220-0563-500017

15

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.  
Yatırım Menkul Değerler Saray Mahallesi No: Adnan  
Yıldırım Caddesi No: 7/6 Beşiktaş / İstanbul  
Mevkiye: MENKUL  
Sicil Numarası: 276444  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



