

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

## Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce .08...07.../2021 tarihinde onaylanmıştır.

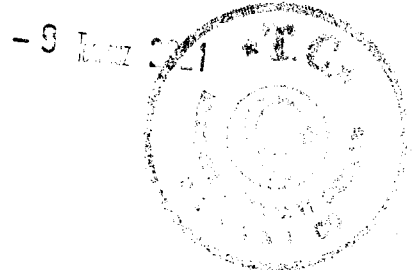
Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek .....TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı ..... TL'ye kadar artırılabilir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin <http://www.vakifyatirim.com.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ...../...../2021 yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

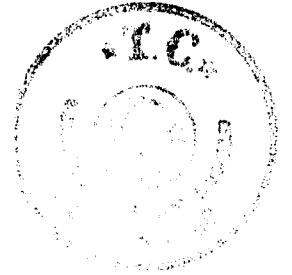
SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık 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 özeti 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.



## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER ..... 4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... 8
4. RİSK FAKTÖRLERİ..... 10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... 12

- 9 Eylül 2021



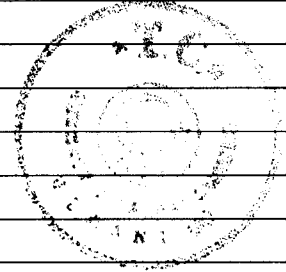
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No: 19 Beşiktaş 34835 İSTANBUL  
Tel: 0(212) 358 35 77 Fax: 0(212) 358 35 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

9 Eylül 2021

## KISALTMA VE TANIMLAR

| KISALTMA        | TANIM   |
|-----------------|---|
| A.Ş.            | Anonim Şirket   |
| ABD             | Amerika Birleşik Devletleri   |
| ATM             | Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinası)   |
| BASK            | Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu  |
| BDDK            | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu  |
| BİAŞ veya Borsa | Borsa İstanbul Anonim Şirketi   |
| BSMV            | Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi  |
| DTH             | Döviz Tevdiat Hesabı  |
| ECB             | European Central Bank (Avrupa Merkez Bankası)   |
| ELA             | Emergency Liquidity Assistance (Acil Likidite Yardımı)  |
| EUR/EURO        | Avrupa Birliği Ortak Para Birimi  |
| EURIBOR         | London Interbank Offered Rate Denominated In Euros<br>(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   |

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı  
Akad Mah. Etilula Merdiv Cad. Park Maya Sitesi  
F.2/A Blok No:10 Beşiktaş 34339 İSTANBUL Yönetim Kurulu  
Tel:0(212)352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

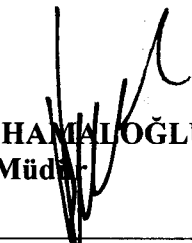



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

## 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><br><b>TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.</b><br><b>08 / 06 / 2021</b>                                    | <b>Sorumlu Olduğu</b><br><b>Kısım:</b>   |
| <br><b>Barış HAMALOĞLU</b><br>Müdür | <br><b>Korcan TEMUR</b><br>Müdür Yrd. |
|  | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>   |

|   |  |
|---|--|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden</b><br><b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br><b>08 / 06 / 2021</b>   | <b>Sorumlu Olduğu</b><br><b>Kısım:</b>   |
| <b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br>Akat Mah. Ebulad Mardin Cad. Park Maya Sitesi<br>F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL<br>Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20<br>www.vakifyatirim.com.tr<br>İstanbul Ticaret Sicil No: 357228<br>Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359<br>Tic. Sicil No: 0-9220-0883-5900017 | <br><b>Selahattin AYDIN</b><br>Direktör |
|   | <b>Mehtap İLBI</b><br>Müdür  |
|   | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>   |

## 2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1.İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

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

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

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

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

ABD Merkez Bankası (Fed), 27-28 Nisan tarihli toplantısında beklentilere paralel olarak federal fonlama faizini değiştirmeyerek oy birliği ile %0-0,25 aralığında sabit bırakmıştır. Fed'in 27-28 Nisan tarihlerinde yaptığı toplantının tutanaklarına göre, üyeler yüksek enflasyonun geçici olduğunu savunuyor.

Ayrıca tutanaklarda hedeflere doğru ilerlemenin hızlı olduğu kanıtlanırsa, varlık alım hızının ayarlanması için önümüzdeki toplantılarda bir planın tartışılmaya başlanabileceği ortaya konmuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 6 Mayıs'ta gerçekleşen Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını beklendiği gibi değiştirmeyerek %19 seviyesinde sabit bırakmıştır. Karar metninde parasal sıkılaştırmanın krediler ve iç talep üzerindeki yavaşlatıcı etkilerinin gözlenmeye başladığı belirtilmiş, Nisan Enflasyon Raporu'nda yer alan tahmin patikasındaki belirgin düşüş sağlanana kadar para politikasındaki mevcut duruşun sürdürüleceği ifade edilmiş ve bu doğrultuda politika faiz oranının sabit tutulmasına karar verildiği belirtilmiştir.

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

#### 2.4. İhraççının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu 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   | 45,71                  | 45,71                          | Tam Konsolidasyon     |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ         | İstanbul/Türkiye   | 99,25                  | 99,40                          | Tam Konsolidasyon     |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ort. AŞ      | İstanbul/Türkiye   | 17,37                  | 17,37                          | Tam Konsolidasyon     |
| Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.             | Lefkoşa/KKTC       | 15,00                  | 15,00                          | Özkaynak Yöntemi      |
| T. Sinai 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   | 4,75                   | 4,75                           | -                     |
| 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       | 83,00                  | 83,59                          | -                     |
| Türkiye Ürün İhtisas Borsası             | Ankara/Türkiye     | 3,00                   | 3,00                           | -                     |

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:18/Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 352 75 77 Fax: 0(212) 352 22 22  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Bölge Sicil Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 09220-0883-5900017

|  |                  |       |       |   |
|--|------------------|-------|-------|---|
| Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ                   | İstanbul/Türkiye | 20,00 | 20,00 | - |
| Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ | İstanbul/Türkiye | 33,33 | 33,33 | - |
| JCR Avrasya Derecelendirme AŞ                        | İstanbul/Türkiye | 2,86  | 2,86  | - |
| Birleşik İpotek Finansmanı AŞ                        | İstanbul/Türkiye | 8,33  | 8,33  | - |

(\*)Bankanın, Şirket sermayesinde genel kurullarda Yönetim Kurulu Üyelerini belirleme oy hakkı imtiyazı veren A grubu payları bulunmaktadır. Bu kapsamdaki İmtiyazla birlikte genel kurullarda, Bankanın oy hakkı %55,81 olmaktadır.

(\*\*) Bankanın Konsolidasyona tabi olmayan finans dışı bağlı ortaklıklarıdır.

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

## 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

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

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

|                                  | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| (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                 |
| <b>AKTİF / PASİF TOPLAMI</b>     | <b>732.192.964</b>        | <b>712.090.517</b>         | <b>433.041.129</b>         |

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

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

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](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: 04.06.2021)

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad. Mah. Ebulula Meram Cad. Park Maya Sitesi  
E-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 359 35 77 Fax: 0(212) 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 27226  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



Handwritten signatures and stamps.

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 Rağıp ERTEM | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                       |
| Abdi Samed ERGÜLERSAĞ | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi |



|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| Dr. Adnan ERTEM  | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Şahin UĞUR       | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Dilek YÜKSEL     | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Serdar TUNÇBİLEK | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Abdülkadir AKSU  | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Sadık YAKUT      | Yönetim Kurulu Üyesi |

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

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

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

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

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

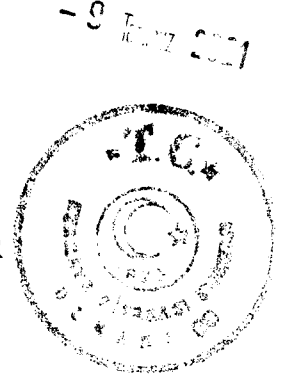
Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

**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.



İhraççı Bilgi Dokümanı  
 9 Temmuz 2021



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

#### a) Nominal faiz oranı:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### 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 asgari yüzde yirmisine sahip borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için Bankamız yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündem alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla Bankamıza bildirimde bulunması gerekmektedir.

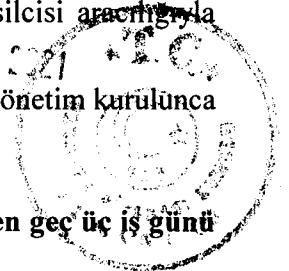
Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

**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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Martı Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Tel:0(212) 352 36 77 Fax: 0(212) 352 36 26  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



- 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 dokümanınının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

Yoktur.

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

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

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

- 9 Temmuz 2021

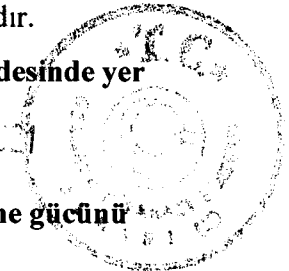
#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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 hiç yerine getirmemesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade eder.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Atatürk Bulvarı No: 18 Beşiktaş 34336 İSTANBUL  
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: 357228  
Bulgazici Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



Handwritten signature

Handwritten signature

### **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 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.

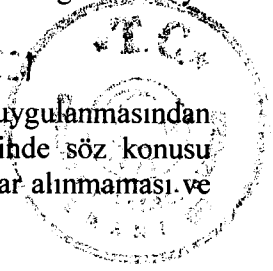
### **Vergi Riski**

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 vergi ve resimlerin Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, Bankanın zarar etme olasılığıdır.

**VERGİ RİSKİ**  
Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, Bankanın zarar etme olasılığıdır.

Tel: 0(212) 357 35 77 Fax: 0(212) 352 35 33  
www.vakfiyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

- 9 Eylül 2021



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

#### **İştiraklerden Kaynaklanan Riskler**

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

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

##### **İhraççı Riski:**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER**

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

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

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

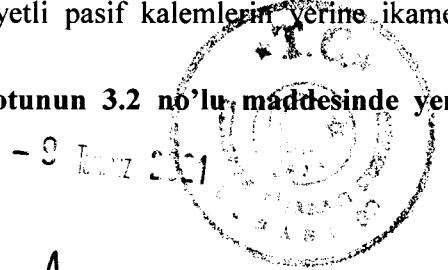
**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### **5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler**

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **5.2.1. Halka arz ile ilgili diğer önemli bilgiler**

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Halka Arza Bilgi  
Akat Mah. Ebukulu Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No: 04/2 Kat: 34035 İSTANBUL  
Tel: 0(212) 357 35 77 Fax: 0(212) 357 35 78  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 43228  
Sagaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 19220-0883-5900017



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

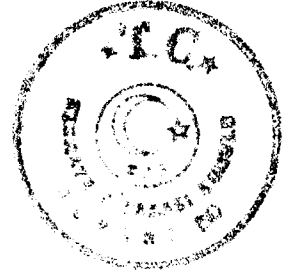
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

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

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

- 9 Haziran 2021



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34035 İSTANBUL  
Tef:0(212) 352 35 77 / Fax: 0(212) 352 35 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 367228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017