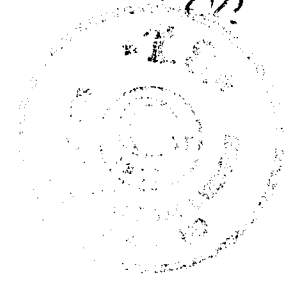


1

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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

- 1 Şubat 2022



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Etiler/Beşiktaş Cad. Park May. Sk. No: 5
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0 212 352 35 77 E-posta: bilgi@vakifbank.com.tr
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 267228
Boğaziçi Kurumlar M.D. 022 060 5559
Mersis No: 08020015000000000000000000

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükkent Cad. Akyaka Plaza No: 1/A-5
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 266444
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
VakıfBank / Banka / İhracçı	Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. 27 / 01 / 2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
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 Mersis No : 0922003497000017 Ticaret Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr Barış HAMALIOĞLU Müdür	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 27 / 01 / 2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akad. Mah. Etilim Beldin Cad. Park Maya Sitesi F.2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel: 0(212) 352 36 77 - Fax: 0(212) 352 36 20 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357228 Bölgelici Kurumlar v.D. 927 008 9359 Mersis No : 0922003497000017 Selahattin AYDIN Direktör	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1.İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

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

Hukuki Statü	:	Anonim Ortaklık
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi	:	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

Fed'in 14-15 Aralık tarihlerindeki toplantısının tutanaklarına göre, yetkililer, Omikron varyantının ekonominin toparlanma görünümünü değiştirmeyeceğini ancak arz sıkıntılarının beklenenden daha uzun sürebileceğini belediklerini belirtmiştir. Tutanaklarda, faiz artışının beklenenden daha erken olma ihtimalinin yükseldiği vurgulanmıştır. Fed'in 8 trilyon dolara yaklaşan

bilançosunda daraltmanın tartışılmaya başlandığı belirtilmiştir. ABD'de yıllık enflasyon Aralık'ta beklentilere paralel %7 gerçekleşerek Haziran 1982'den bu yana en yüksek seviyeye çıkmıştır

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 20 Ocak'ta yapılan Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını beklendiği gibi değiştirmeyerek %14'te sabit bırakmıştır. Karar metninde, küresel ekonomiye ilişkin salgın varyantları, jeopolitik riskler, artan enflasyon gibi risk unsurlarına değinilmiştir.

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 KÂR/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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi / Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 274970 - Mersis No: 0802003497000017
İstanbul Ticaret Sicil No: 33328
Bosporus Kurumları A.Ş. 022 360 3559

(Erişim Tarihi: 26.01.2022)

<https://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=2663> (Erişim Tarihi: 26.01.2022)

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
Ömer Faruk ERGİL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı, 3. Kat, Beşiktaş, İstanbul
Pazarlama ve Satış Departmanı
Tel: 0 (212) 352 35 77 Fax: 0 (212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 33 228
Borçluları Kurumlar Y.D. 922 098 8359

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Sicil No: 27222
Ticaret Sicil Adresi: Saray Mahallesi D. Adnan
Büyükdere Cad. Akya Plaza No: 11A
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Muhur No: 0922003497900017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir gün önceki iş günü (04.02.2022), <http://www.kap.org.gov.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adreslerinde ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

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

1- 91 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 11.02.2022
- Vade Sonu Tarihi: 13.05.2022 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 91 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %15,50 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 asgari yüzde yirmisine sahip borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündem alınması istenen hususlar da belirtilmek

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
AKSİT Mah. Akis Plaza Kat: 5
E-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34336 İSTANBUL
Tel: 0212 352 35 77 Fax: 0212 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr

İstanbul Ticaret Sicil No: 27228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 068 9359
Mersis No: 0 8220 0505 49000017

suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla Bankamıza bildirmde bulunması gerekmektedir.

Bildirimim 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 toplanmasını 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 dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

- 1 Şubat 2022

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.

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Mah. Etiler, Beşiktaş, İstanbul
P.2 A Blok Kat:12 Beşiktaş 34338 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Faks: 0(212) 352 35 25
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 9359
Sicil No: 357228 / 0922 000 9359

Ticaret Bakanlığı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükcemal Cad. Akıyaka Plaza No: 1/A-B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 276444
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz 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.

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 gerçekleştirilecek 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 iftasının vadesinde yapılması nedeni ile likidite pozisyonuna olumlu yönde katkı sağlanması

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akamacılar Caddesi No: 16 Beşiktaş 34374 İSTANBUL
F: 0212 352 35 77 Fax: 0212 352 35 80
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 337228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 003 3359
Mersis No: 080200335900017

- 1 Şubat 2022

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ö.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükelaz Caddesi Akyağa Plaza No: 7/1-6B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No : 09220033497000017
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, 11.02.2022 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem
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, 11.02.2022 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	10.02.2022 ve 11.02.2022 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 1.000 TL olacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1.000 TL/1.000 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1.-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akşehir Yolu 2. Etap Kat: 2. Kat No: 2/2

İstanbul T.C. Başbakanlık Borsası Kat: 2. Kat No: 2/2

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

www.vakifyatirim.com.tr

İstanbul Ticaret Sicil No: 307228

Borçlanma Kuruluna M.D. 322 308 4359

Fax: 0 (212) 352 35 81

bonosu/özel sektör tahvili parasal tutarı/adedi hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:

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

A. Nakden Ödeme: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri finansman bonolarına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Tutarı nakden yatıran yatırımcıların, ilgili finansman bonosu/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, 11.02.2022 vadeli TRFVKFB22226 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 bonosu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Finansman bonosu/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

11.02.2022 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.
- 11.02.2022 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 alınabilmektedir.

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 10 Şubat ve 11 Şubat 2022 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonosu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Ticaret Ünvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.
Ticaret Sicil No : 27090
Adres : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükoğlu Cad. Akvaka Plaza No: 7/A-B
Sicil No : 27090
Mersis No : 0922003497000000
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

edebileceklerdir. Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel/ %100

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

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar

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

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan Kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 11.02.2022 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 (10.02.2022) 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 11.02.2022 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

- 1 Şubat 2022

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.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Akat Mah. Ebuğra Ertan Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 - Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar Y.D. 322 608 8359
Mersis No: 08300000000000000000

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akyağa Plaza No:1A B
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Sicil No : 276444
Mersis No : 0922003497000000
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr