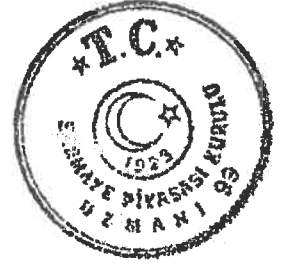


## Özet

## İÇİNDEKİLER

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER.....               | 4  |
| 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....                           | 4  |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 10 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ.....                                      | 12 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER .....                         | 14 |



01 Eylül 2023

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi  
F-3/A Blok No: 8 Beşiktaş 34336 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 275673 Fax: 0212 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 307228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No 0-9220-0883-5900017

Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mabankası  
Finans Bölgesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 15444  
Mersis No: 0922003497000047  
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<br>(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 gösterecekleri, 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 / İhraççı | Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı                                                                                                                                            |
| YK                          | Yönetim Kurulu                                                                                                                                                                            |

01 Eylül 2023



**VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Akatlar Etiler Beşiktaş İstanbul  
F-26 Blok No : 8 Beşiktaş 34395 İSTANBUL  
Tic. Sic. No : 270920 / Şişli / İstanbul  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No : 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No : 0-9220-0883-5900017

Ticaret Sicil No: T.C. TİCARET SİCİLİ T.C. TİCARET SİCİLİ  
Ticaret Sicil Adresi: Finanskent Mahallesi  
Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 276444  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde 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>24 / 08 / 2023</b><br>Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.<br>Ticaret Merkezi Adresi: Finanskent Mahallesi<br>Finans Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul<br>Sicil No: 776444<br>Mersis No: 0922003497000017<br>Ticaret Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <b>Barış HAMALIOĞLU</b><br>Müdür                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |
| <b>Korcan TEMUR</b><br>Müdür Yrd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden</b><br><b>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br><b>24 / 08 / 2023</b><br>VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.<br>Akad Mah. Etilülü Mardin Cad. Park Maya Sitesi<br>Etilülü Mah. Besiktas 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>Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8358<br>Mersis No: 0-9220-0883-5900017 | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <b>Mehtap İLBİ</b><br>Direktör                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |
| <b>Esra SARI</b><br>Müdür Yrd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |

## 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>Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi</b> | : | Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1<br>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) 25-26 Temmuz tarihlerinde gerçekleştirdiği toplantısında federal fonlama faiz oranlarını beklentilere paralel 25 baz puan artırarak 22 yılın en yüksek seviyesi olan %5,25-%5,50 aralığına yükseltmiştir. Fed, daha önce açıkladığı üzere, hazine tahvilleri ve menkul kıymet varlıklarını azaltmaya devam edeceğini vurgulamıştır. Enflasyonu %2 hedefine









|                                 |                  |       |                                          |                            |
|---------------------------------|------------------|-------|------------------------------------------|----------------------------|
| T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI | 1.075.058.639,56 | 10,84 | Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. |
| T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI | 387.673.328,18   | 3,91  | Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. |
| T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI | 7.415.921.522,54 | 74,79 | Dolaylı Pay sahipliği                    | Alınmış bir tedbir yoktur. |

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 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 Ragıp ERTEM   | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                       |
| Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH  | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi |
| Dr. Adnan ERTEM         | Yönetim Kurulu Üyesi                               |
| Şahin UĞUR              | Yönetim Kurulu Üyesi                               |
| Sadık YAKUT             | Yönetim Kurulu Üyesi                               |
| Abdülkadir AKSU         | Yönetim Kurulu Üyesi                               |
| Haydar Kemal KURT       | Yönetim Kurulu Üyesi                               |
| Abdullah Ertem CANTİMUR | Yönetim Kurulu Üyesi                               |

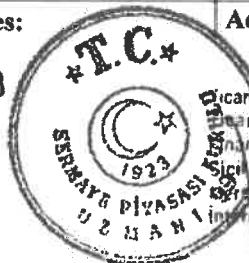
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde e yer almaktadır.

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

|                                                                                 | 2021 Yılı Finansal Tabloları                                      | 2022 Yılı Finansal Tabloları                                      | 2023 Yılı Finansal Tabloları                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 | Unvan:                                                            | Unvan:                                                            | Unvan:                                                            |
| Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
|                                                                                 | Adres:                                                            | Adres:                                                            | Adres:                                                            |

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Ebulula Mah. Cad. Park Mh. 35720  
F-2/A Blok No: 11 Beşiktaş 34335 İSTANBUL  
Ticaret Sicil No: 27220  
Vergi Sicil No: 27220  
www.vakifbank.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 35720  
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
İletişim No: 0-9220-0883-5900017

01 Eylül 2023



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Merkezi Adresi: Finansbank Mahallesi  
Nispetiye Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 27220  
Vergi Sicil No: 27220  
İletişim Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

|                                                                                                                  |                                                                                                              |                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Orjin Maslak Plaza,<br>Maslak Mahallesi<br>Eski Büyükdere<br>Caddesi No:27 Kat:1-<br>5 34485 Sarıyer<br>İstanbul | Orjin Maslak Plaza,<br>Maslak Mahallesi Eski<br>Büyükdere Caddesi<br>No:27 Kat:1-5 34485<br>Sarıyer İstanbul | Orjin Maslak Plaza,<br>Maslak Mahallesi Eski<br>Büyükdere Caddesi<br>No:27 Kat:1-5 34485<br>Sarıyer İstanbul |
| <b>Sorumlu Denetçi</b>                                                                                           | <b>Sorumlu Denetçi</b>                                                                                       | <b>Sorumlu Denetçi</b>                                                                                       |
| Damla HARMAN                                                                                                     | Damla HARMAN                                                                                                 | Damla HARMAN                                                                                                 |

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

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

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

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

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

##### a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir gün önceki iş günü (01.09.2023), <http://www.kap.org.gov.tr> ve <http://www.vakifbank.com.tr> adreslerinde ilan edilecektir.

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

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

#### 1- 91 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 08.09.2023
- Vade Sonu Tarihi: 08.12.2023 olacaktır.

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Etiler Mahallesi Cad. Park Mera Sokak  
F-2/A Blok No: 8 Kat: 8 34335 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270997 / Şirket Sic. No: 270997 / Mersis No: 0822003497000017  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 006 8359  
Mersis No: 0822003497000017



Ticaret Ünvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.Ş.  
Ticaret Merkez Adresi: Finansbank Mahallesi  
Finansbank Caddesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 77644  
Mersis No: 0822003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

01 Eylül 202

- 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.

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

YOKTUR.

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

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

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

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

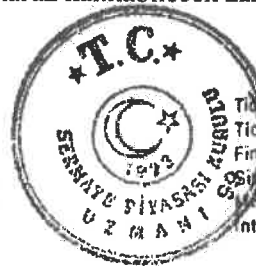
##### Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalılabilecek zarar olasılığını ifade eder.

##### Piyasa Riski

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad Mah. Etiler Mah. Çarşı Cad. Park Maya Sk. No: 34  
F:2/A Bld. No: 34335 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 27077 Etiler Mah. Çarşı Cad. No: 34335  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Bogaziçi Kurumları V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0822008835900017

01 Eylül 2023



Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Merkezi Adresi: Finansmen Mahallesi  
Finans Bölgesi No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 17644  
Ticaret Sicil No: 092200349700001  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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.

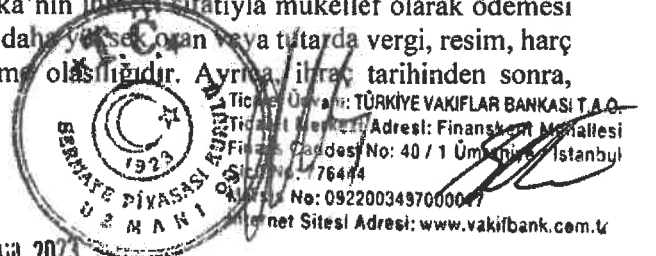
#### **Strateji Riski**

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 ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihracat tarihinden sonra,

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akad. Mah. Etilim İşhanı Ead. Kat: 5. Kat  
F-2/A Blok No: 5 Kat: 5. Kat 34390 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270907 / Ş. Sic. No: 01212 / 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No 0-9220-0883-5900017



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**

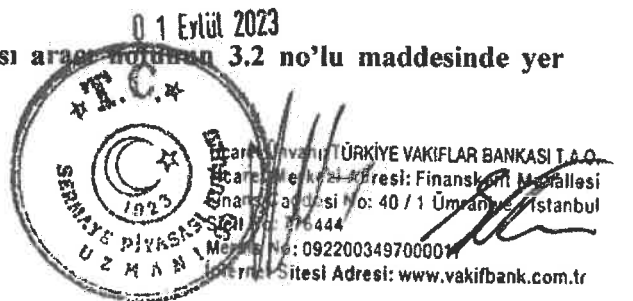
Borçlanma araçları ihracı; Bankamız faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade uzatımı, ortalama kaynak maliyetinin düşürülmesi, sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlanması, mevduatın erken çekilme imkânına karşın borçlanma araçlarının 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 arzı ilişkin temel bilgiler**

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akatlar, Etiler, Beşiktaş, İstanbul  
F-2/4 Blok Kat: 15 Kat: 15 Kat: 15 Kat: 15  
Tel: 0212 362 15 15 Fax: 0212 362 15 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8368  
Mersis No 0-9220-0883-5900017



VakıfBank 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyetlerini sürdürmekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

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

04-05-06 Eylül 2023 tarihlerinde olmak üzere toplam 3 gün talep toplanacaktır.

Satış, Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve VakıfBank tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Halka arzda finansman bonusu/özel sektör tahvili satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu"nu doldurmaları ve satın alacakları finansman bonolarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Borçlanma aracı halka arzına katılmak isteyen bireysel yatırımcıların VakıfBank ve/veya Vakıf Yatırım nezdinde açılmış bir yatırım hesabının bulunması gerekmektedir. Kurumsal yatırımcılar için ise yatırım hesabı bulunma zorunluluğu yoktur.

Bireysel yatırımcılar, talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını, kurumsal yatırımcılar ise talep formunda talep ettikleri finansman bonolarının parasal tutarını veya nominal tutarını (adedini) belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** imza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"dan yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisi (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporu

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

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

#### Başvuru Yerleri:

**Finansman bonolarının halka arzına Yurt içi Bireysel Yatırımcılar ve Yurt içi-Yurt dışı Kurumsal Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar,**

1) Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Adres: Ebulula Cad. Park Maya Sitesi F2/A Blok Levent 34330 İstanbul

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

2) VakıfBank Telefon Bankacılığı

Tel: 0 (850) 222 07 24

3) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki VakıfBank'ın tüm şubeleri,

4) Vakıf Yatırım'ın tüm şubeleri,

5) Emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu konumundaki VakıfBank İnternet Bankacılığı ([www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)) ve VakıfBank Mobil Bankacılık aracılığı ile talepte bulunmak için

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Ebulula Mahallesi Cad. Park Maya Sitesi  
F-2/A Blok No 34330 Levent / 34330 İSTANBUL  
Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 81  
[www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr)  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

Ticaret Sicil No: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Merkezi Adres: Finanskent Mahallesi  
Finans Cad. No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 27444  
Mersis No: 0922003457000017  
İnternet Sitesi Adresi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)



başvurabilirler. (Yurt içi kurumsal ve yurt dışı 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 (TL) Fonu, TL DİBS, 08.09.2023 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları                                                                    | Sabit Yöntem <sup>1</sup> |
| Tüm VakıfBank Şubeleri<br>VakıfBank İnternet Bankacılığı<br>VakıfBank Telefon Bankacılığı<br>VakıfBank Mobil Bankacılığı | Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu, Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu, TL DİBS, 08.09.2023 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları | Sabit Yöntem              |

**Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:**

| Başvuru Yeri                                            | Teminata Konu Olabilecek Kıymetler                                             | Talep Yöntemi |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Tüm VakıfBank Şubeleri<br>VakıfBank Telefon Bankacılığı | 07.09.2023 ve 08.09.2023 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 (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

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

İhraç edilecek finansman bonusu/özel sektör tahvilinin nominal değeri 1 TL'dir. yurt içi bireysel yatırımcıların minimum talep tutarı 1 TL olacaktır. Yurt içi ve yurt dışı kurumsal yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1.000 TL/1.000 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1.-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman bonusu/özel sektör tahvili parasal tutarı/adedi hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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

**Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:**

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

**A. Nakden Ödeme:** Yurt içi bireysel yatırımcılar talep ettikleri finansman bonolarına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Tutarı nakden yatıran yatırımcıların ilgili finansman bonusu/özel sektör tahvilinin fiyatı belirlendikten sonra talep edilen nakit tutarın fiyatı bulunması suretiyle nominal değeri

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akademi Etiler Mahallesi Etiler 1. Cadde No: 10 Kat: 10  
Fiziksel Banka Şubesi: İstanbul VakıfBank Finansman Bonoları ve vadeli mevduatlar  
Tel: 0212 357 30 20  
www.vakifbank.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8358  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

16

01 Eylül 2023



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Adres: Finansbank Mahallesi  
Cadde No: 40 / 1 Kat: 10 / İstanbul  
Sicil No: 776444  
Ticaret Sicil No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

belirlenecek ve bu nominal değer tekrar fiyatla çarpılarak nihai tutar ve iade tutarı belirlenecektir. Nakit ödemede bulunan yurt içi bireysel yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonolarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

**B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:** Yurt içi bireysel yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 08.09.2023 vadeli TRFVKFB92328 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonoları, Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu (6. Fon) ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu (11.Fon) teminat göstermek sureti ile finansman bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddede belirtildiği şekilde bulunan fiyatı dikkate alınarak hesaplanan talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

**Fon Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / % 97

**TL DİBS Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / % 97

**08.09.2023 Vadeli VakıfBank Finansman Bonoları Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu ve Ziraat Portföy VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde VakıfBank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- 08.09.2023 vadeli VakıfBank finansman bonolarında nominal değer dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında VakıfBank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı uygulanacaktır. Bu fiyat piyasa koşullarına göre değişiklik gösterebilir.

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

Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olmaması durumunda, aynı yatırım hesabında bulunan ve yukarıda "Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma" başlığı altında belirtilen teminata konu olabilecek kıymetler aynı anda teminata alınabilmektedir.

Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Sabit Yöntem'e göre yapılacaktır.

### C. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt içi bireysel yatırımcılar, VakıfBank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 07.09.2023 ve 08.09.2023 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir. Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

**TL Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel/ %100

01 Eylül 2023

**USD/EUR Vadeli Mevduat Blokajı:** Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) %99

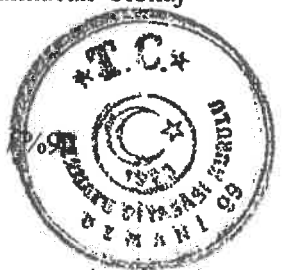
Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması sabit yönetime göre yapılacaktır.

### Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Kurumsal yatırımcılar borçlanma araçlarının talep ettikleri parasal tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Ancak yatırımcılar, ödenmeme riskinin Vakıf Yatırım'ca üstlenilmesi kaydıyla, sermaye piyasası aracı bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Vakıf Yatırım, talepte bulunan kurumsal yatırımcının talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır. Talep ettikleri borçlanma araçlarının parasal tutarını talep toplama süresi içerisinde yatırmak isteyen yurt içi kurumsal yatırımcıların menkul kıymet ve tahvil yatırımlarını, Ziraat Portföy VakıfBank Para Piyasası (TL) Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Akademi Mah. 28. Etage, Akademi Park, Kat: 28  
P.28 A Blok No: 28 Beşiktaş 34399 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270920 / Ş. Sic. No: 270920  
Tic. Sic. No: 270920 / Ş. Sic. No: 270920  
www.vakif-yatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359  
Mersis No: 0-9220-0883-5900017

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 270920 / Şirket Sicil No: 270920  
Ticaret Sicil No: 270920 / Şirket Sicil No: 270920  
Finansal Kodu: 40 / 1 Ürün Kodu: 1  
Sicil No: 7/6444  
Mersis No: 0922003497000017  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr



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 08.09.2023 saat 12:00'ye kadar ödemek zorundadırlar.

Yatırımcıların yatırdığı parasal tutara karşılık gelecek borçlanma araçlarının nominal değeri ve satış sonuçları talep toplamanın sona erdiği günü takip eden iş gününde (07.09.2023) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilecek olup nakden ve hesaben halka arza katılmayan kurumsal yatırımcılara ayrıca Banka tarafından bilgilendirme yapılacaktır.

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

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

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Karşılanan taleplere ilişkin finansman bonolarının kayden teslimi Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde, dağıtım listelerinin onaylanmasının ardından 08.09.2023 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

**5.3. Menfaatler hakkında bilgi**

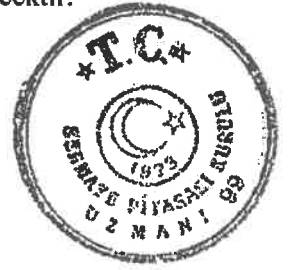
YOKTUR.

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

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

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

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



01 Eylül 2023

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Akat Mah. Etiler'da Marmaristan Park Maya Sitesi  
F/2/A Blok Kat: 11 Kat: 11 34735 İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 275555 / S. 7 / Fax: 0212 352 36 20  
www.vakifyatirim.com.tr  
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228  
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8358  
Mersis No: 0 9220-0883-5900017

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.  
Ticaret Merkezi Adresi: Finans Merkezi Mahallesi  
Ticaret Kanalı No: 40 / 1 Ümraniye / İstanbul  
Sicil No: 776444  
Mersis No: 09 2003497000019  
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr