

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 02.11.2020 tarihinde onaylanmıştır.

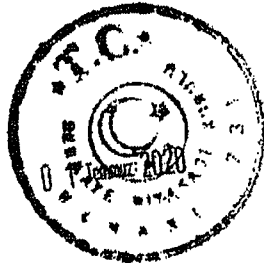
Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından halka arz edilecek 500.000.000 TL nominal değerli 133 gün vadeli borçlanma araçlarının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 750.000.000 TL nominale kadar artırılabilir.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özeti içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeten bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 09/08/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 19/09/2019, 27/09/2019, 06/11/2019, 04/12/2019, 03/01/2020, 15/01/2020, 13/02/2020, 13/03/2020, 31/03/2020, 30/04/2020, 05/06/2020 ile 02.11.2020 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 02.11.2020 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.vakifyatirim.com.tr ve www.vakifbank.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, 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 özeten yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

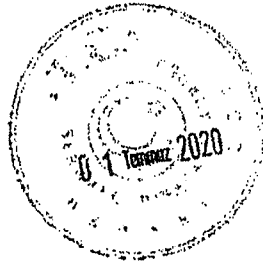


VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Man Ebulula Mardin Cad Park Maya Sitesi
F-2-A Blok No 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel 0 (212) 312 35 35 Faks 0 (212) 352 35 30
E-posta: info@vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357229
Bağımsız Kurumlar V.D. 922 00 56399
Mersis No: 092200563990001

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükkarabulutlu 7/A1 Blok Kat: 7
Ünvanı: / İSTANBUL
Sicil Numarası: 776444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

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



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akat Mah. Ebulula Mardir Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0 (212) 352 35 22 Faks: 0 (212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 35128
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922008 0359
Mersis No 0-9220-0883-5900017

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Tuncel Caddesi No: 7 A1 Blok: 1 Kat: 1
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922008 0359
Sicil Numarası: 276144
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)
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	Aynı tüzel kişilik altında faaliyet gösterecekler 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.
N.V.	Anonim Şirket (Hollanda)
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

YAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Avusturya Etilim Kurumu, Erdincinca Park Maya Sires
274 Bilk No 15 Bilk Mre 34335 ISTANBUL
Tel G (212) 392 35 77 Faks 0 (212) 392 35 20
www.aytilim.com.tr Onetim Kurulu

İstanbul Ticaret Sicil No 387228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8359
Mersis No 0-9220-0803-5900017

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.Ö.

~~CONFIDENTIAL~~

Printed on: 11/07/2014 11:22 AM Page 40/40

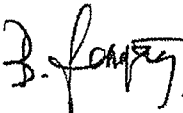
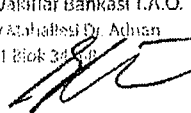
[Handwritten signature]

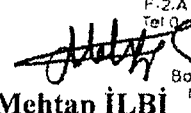
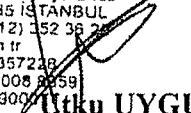
15.7.1991.
Gloria... 22.1.1991

İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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. 26 / 06 / 2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bahadır ŞENGÖRÜN Müdür Ticaret Ünvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 7/A1 Blok 34335 Ümraniye / İSTANBUL Sicil Numarası: 776444 Sitesi Adresi: www.vakifyatirim.com.tr	 Korcan TEMUR Müdür Yrd. ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 26 / 06 / 2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Mehtap İLBİ Müdür Yrd. VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi F.2.A Blok No 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 36 25 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 357229 Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8959 Mersis No: 0-9220-0883-59000000000000000000	 Utku UYGUR Müdür Yrd. ÖZETİN TAMAMI

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

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

ABD Federal Açık Piyasa Komitesi (FOMC), Haziran ayı toplantısında faiz oranlarını değiştirmeyerek %0 – 0,25 aralığında bırakmıştır. Fed üyeleri faizlerin 2022 yılına kadar sıfıra yakın seviyelerde kalmasını beklemektedir. Haziran ayı toplantısıyla Fed ekonomiye uzun vadede destek vereceği programları da şekillendirmeye başlamıştır. Fed aylık Hazine tahvil alımlarının en az şu anki seviyesi olan 80 milyar dolar olarak devam edeceğini, ipotega dayalı menkul kıymet

Türkiye ekonomisi 2020 yılının ilk çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre baz etkisinin ve stokların katkısıyla %4,5 büyümüştür. Koronavirüs pandemisinin ekonomik etkileriyle mücadele etmek amacıyla Kamu Bankaları Haziran ayının başında 4 yeni kredi paketinin uygulamaya geçirildiğini açıklamıştır. Buna göre ihtiyaç, konut, taşıt ve turizmi kapsayan kredi paketleri ile düşük faizli ve uzun vadeli kredi sağlanacaktır

2.4. İhraççının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Tasejo Helande WORK VAKS
 AKAT Man Ebululu Mergis Cad Park Maya Siles
 F.2.4 Blok No 18 Batammas 15 STANBUL
 ter0 (212) 351 3511 aks 0 (212) 351 3511
 Istanbul @atirilm.com.tr
 Istanbul @atirilm Sivil No 357234
 Bogazici Kurumlar V D 922 008 8958
 Mergis No 0-9220-0883-5000017

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Zeki
Bakırpaşa Caddesi No: 7/A Kat: 2
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Sicil Numarası: 776444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	Ankara/Türkiye	3,00	3,00	
Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	İstanbul/Türkiye	26,67	26,67	-
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33	
JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86	
Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33	

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 1,030,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 113,000 bin TL'lik kısmı, cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 852,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	36.504.592	32.491.457	28.656.246
KREDİLER VE ALACAKLAR*	299.929.601	228.650.201	186.548.784
MEVDUAT	254.130.748	182.475.709	157.987.866
ÖZKAYNAKLAR	33.552.290	29.105.753	23.622.965
AKTİF / PASİF TOPLAMI	433.041.129	344.638.460	280.859.006

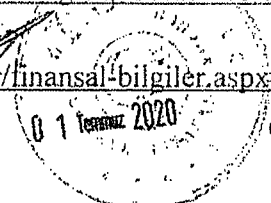
(*) Krediler ve Alacaklar bakiyesine 2018 ve 2019 yılında Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları da dahil edilmiştir. 2017 yılında bu kalemler Diğer Varlıklar içinde yer almaktaydı.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Gelir ve gider kalemleri	3.508.829	4.604.478	4.017.346
NET DÖNEM KARI/ZARARI			

Bankamızın, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 26 Şubat 2020, 26 Şubat 2019 ve 2 Mart 2018 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, raporlara www.kap.gov.tr ve www.vakifbank.com.tr internet adreslerinden, son finansal tablolara ise aşağıdaki internet adreslerinden erişilebilmektedir.

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı, Akademi Çarşı, Kat: 2, 34398 Beşiktaş/İstanbul
F: 2 A Blok, No: 19 Beşiktaş 34398 İstanbul
T: 0 212 333 19 19
E: bilgi@vakifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357224
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 006 8359
Mersis No: 0 9220 0883 5000017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adresi: Sımsız Mahallesi, D. No: 1
Büyükdere Cad. No: 77/A Blok: 3 Kat: 3
İstanbul 34398
Sicil Numarası: 27444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Buyukciftci Caddesi No: 7/A 1. Blok Kat: 3
Ünvan: Türkiye Vakıflar Bankası
Sicil Numarası: 276444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Abdülkadir AKSU	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
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi
Serdar TUNÇBILEK	Yönetim Kurulu Üyesi
Hamza YERLİKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadık YAKUT	Yönetim Kurulu Üyesi

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	2017 Yılı Finansal Tabloları	2018 Yılı Finansal Tabloları	2019 Yılı Finansal Tabloları
	Unvan:	Unvan:	Unvan:
	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
	Adres:	Adres:	Adres:
	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul
	Sorumlu Denetçi:	Sorumlu Denetçi:	Sorumlu Denetçi:
	Zeynep URAS	Zeynep URAS	Haluk YALÇIN

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 500.000.000 TL nominal değerli 133 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

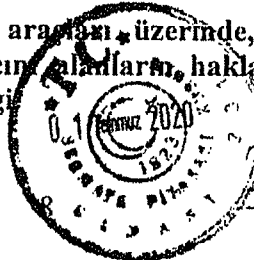
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

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 aracının alıcıların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mahallesi Akademi Park 34335 İSTANBUL
F.2.A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel 0 (212) 350 00 00 Faks 0 (212) 350 00 00
www.vakifbank.com.tr
İstanbul Şube Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 006 9359
Mersis No 0 9220 0883 5900017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sicil Tutarı: 770444
Sicil Tutarı: 770444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 değildirlir. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı:

İhracın SPK tarafından onaylanmasının ardından, ilişkin faiz oranları halka arzın başlangıç tarihinden en geç bir önceki iş günü (03.07.2020), <http://www.kap.gov.tr> ve www.vakifbank.com.tr adreslerinde ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

İskontolu olarak ihraç edilecek 133 gün vadeli sabit faizli finansman bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

1- 133 gün vadeli ihraç edilecek finansman bonosunun;

- Vade Başlangıç Tarihi: 10.07.2020
- Vade Sonu Tarihi: 20.11.2020 olacaktır.

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

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

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

Finansman bonoları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca iskontolu olarak ihraç edilecek olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

İskontolu finansman bonolarının basit faiz oranı ve bu orana ilişkin bileşik faiz hesaplama yöntemi sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde yer almaktadır.

Vakıfbank tarafından ihraç edilecek 133 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %8,10 olacaktır.

f) Borçlanma Aracı Sahipleri Kuruluna İlişkin Esaslar:

Borçlanma Araçları Sahipleri Kuruluna ilişkin esaslar İhraççı Bilgi Dökümanı'nın 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde belirlenmiştir.

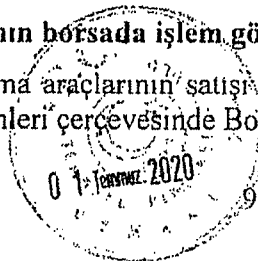
g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

Yoktur.

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının satışını tamamlandıktan sonra BİAŞ'da işlem görebilmesi için gerekli tüm işlemler çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10
F.2.A Blok No: 10, Kat: 10, Kat: 10
Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 20
E-posta: iletisim@vakifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35728
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 006 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5000017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi: Saray Mülâzimesi Dr. Adnan
Paşası Caddesi Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Ünvanı: Yönetim Kurulu Başkanı
Sicil Numarası: 776144
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Kredi Riski

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

Piyasa Riski

Piyasa riski, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Operasyonel Risk

Yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riskidir.

Faiz Oran 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 yaratabilir.

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 gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

İştiraklerden Kaynaklanan Riskler

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Riski:

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

Piyasa Riski:

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

Likidite Riski:

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

Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

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

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

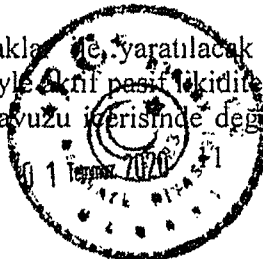
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.Halka arzin 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, satış itibarıyla aktif pasif likidite ve faiz pozisyonuna göre aksiyon alınmaktadır. İhraçlanacak borçlanma araçları kaynak havuzu içerisinde değerlendirilerek likidite ve faiz pozisyonuna göre

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 10 Kat: 5. Kat
F: 212 333 00 00 P: 212 333 00 00
Tic. Sic. No: 274999
İstanbul
Bogaziçi Kurumlar V.D. 922 008 83 69
Merkezi No: 9220-0883 9900017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adres: Sarıyer Mahallesi Dr. Adnan
Kaya Bulvarı No: 7 Kat: 7. Kat
Tic. Sic. No: 274999
Sicil Numarası: 274999

kullanılacaktır. (Benzer vadeli kredilerin fonlanması, daha maliyetli pasif kalemlerin yerine ikame edilmesi vb.)

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

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

Halka arz edilecek finansman bonoları, 133 gün vadeli 500.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 500.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 750.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

06-07-08 Temmuz 2020 tarihlerinde olmak üzere toplam 3 gün talep toplanacaktır.

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

Halka arzda finansman 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

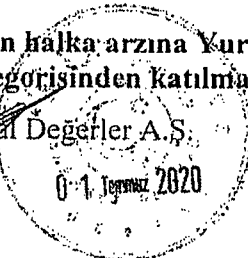
Yatırımcılar, istedikleri takdirde talep formunda talep ettikleri tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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

Başvuru Yerleri:

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah Ebulula Mardin Cad Park Maya Sitesi
F-2 A Blok No: 19 Beşiktaş/34315 İstanbul
Tel: 0 (212) 352 3541 Faks: 0 (212) 352 3542
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 35722
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 8359
Mersis No: 0-9220-0883-500010



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Adres: Sanayi Mahallesi No: Adnan
Paşalıyın Cad. No: 102 A1 Beşiktaş/34315
İstanbul
Ticaret Sicil No: 27444
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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) 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, 10.07.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem ¹
Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank İnternet Bankacılığı Vakıfbank Telefon Bankacılığı	Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu, Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, TL DİBS, 10.07.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Tüm Vakıfbank Şubeleri Vakıfbank Telefon Bankacılığı	09.07.2020 ve 10.07.2020 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları	Sabit Yöntem

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, kesin satış fiyatı üzerinden ödenen (kesin satış fiyatını aşan peşin tahsil edilen tutar) tutar ve oluşan 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 1000 TL olacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep tutarı veya adedi 1000 TL/1000 adet olacaktır. Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1.-TL ve katları şeklinde olması esastır. Talep edilebilecek azami finansman bonusu/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.

01 Temmuz 2020

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Akat Mah Ebulula Mardin Cad Park Maya Sitesi

1. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

2. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

3. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

4. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

5. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

6. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

7. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

8. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

9. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

10. Sabit Yöntemle Başvuru Yöntemi Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu/özel sektör tahvili bedelleri,

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Vakıfbank tarafından yatırımcıların hesaplarına iade edilecektir.

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:

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

A. Nakden Ödeme: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri finansman bonolarına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır. Tutarı nakden yatıran yatırımcıların, ilgili finansman bonusu/özel sektör tahvilinin fiyatı belirlendikten sonra talep edilen nakit tutarın fiyata bölünmesi suretiyle nominal değeri belirlenecek ve bu nominal değer tekrar fiyatla çarpılarak nihai tutar ve iade tutarı belirlenecektir. Nakit ödemede bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar finansman bonolarının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu alınması suretiyle nemalandırılacaktır.

B. Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL DİBS, 10.07.2020 vadeli TRFVKFB72015 ve TRFVKFB72031 ISIN kodlu Vakıfbank Finansman Bonoları Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu (6. Fon) ve Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu (11.Fon) teminat göstermek sureti ile finansman bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir.

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

Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / % 97

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / % 97

10.07.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işlemiinde;

- 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.
- 10.07.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonolarında nominal değer dikkate alınacaktır.

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

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

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

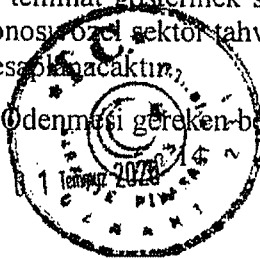
Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Sabit Yöntem'e göre yapılacaktır.

C. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurtiçi bireysel yatırımcılar, Vakıfbank nezdindeki TL, USD ve EUR cinsinden 09 Temmuz ve 10 Temmuz 2020 vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu/özel sektör tahvili talep edebileceklerdir. Finansman bonusu/özel sektör tahvilinin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

10.07.2020 Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

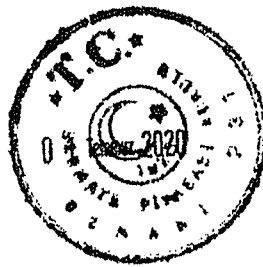
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı No: 18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
F: 216 351 35 17 E: info@vakifbank.com.tr
Tic. Sic. No: 270900
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 6369
Mersis No 0-9220-0883-5900017



Ticaret Bakanlığı Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 6369
Sicil Numarası: 270900
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 DEĞERLER A.
Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No: 11 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel 0 (212) 357 2288 Faks 0 (212) 357 25 20
www.vakifyatirim.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 8359
Mersis No 0-9220-0863-5900017



Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Ticari Merkez Adresi: Ebulula Mah. F-2/A Blok Kat: 11
Etiler - Beşiktaş - İstanbul
Sicil Numarası: 271144
E-posta Adresi: yva@vakifbank.com.tr