

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 01/08/2019 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından halka arz edilecek 600.000.000 TL nominal değerli 84 gün vadeli borçlanma araçlarının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 900.000.000 TL nominala kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulun tekeffülü altına alınması gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraçsını 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 özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 01/08/2019 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 01/08/2019 ve sermaye piyasası aracı notu 01/08/2019 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, ihraçta aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerini yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, yanlış 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 SPKa hükümleri çerçevesinde sorumludur.



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Etiler Mahallesi Caddesi Park Manzara
P.2-A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353
Tic. Sic. No: 272353 Şirket Sic. No: 272353

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. İHRACÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	4
3. İHRAC EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ	9
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	11

[illegible][illegible]

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinesi)
BDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ veya BİRS	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
DİH	Devlet 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 Kurulması)
GRUP	Aynı tüzel kişilik altında faaliyet gösterenler dahi, ayrı sermayeler, ortaklar kontrol ettiği, ana ortaklık banka altında; yurt içinde ve yurt dışında faaliyet gösteren ortaklıklardan oluşan topluluk.
G20	Group of 20 (20 G20)
ISIN	International Securities Identification Number (Uluslararası Menkul Kaynak Tanımlama Kodu)
IMF	International Monetary Fund (Uluslararası Para Fonu)
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KKTC	Kıbrıs Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
LIBOR	London Interbank Offered Rate (Londra Bankalararası Faiz Oranı)
MEK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
N.V.	Anonim Şirket (Hollanda)
ORET	Operasyonel Riskine Esas Tutar
QVP	Orta Vadeli Program
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKa	Sermaye Piyasası Kaoulu
T.A.O.	Türk Anonim Ortaklığı
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TUMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP / YP	Türk Parası / Yabancı Para
TK	6182 sayılı Türk Ticaret Kanunu
USD	United States Dollar/ Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi

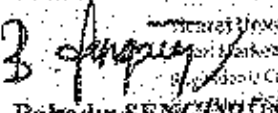
VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Kat: 15 Beşiktaş 34339 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
E-posta: vakifyatirim.com.tr
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356

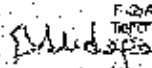
Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
Yatırım Kurumu

Ticaret Unvanı: Türkiye Vakıflar Bankası A.Ş.
Başlıklar: Kurumlar, Sermaye Piyasası Kurumları
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356
Tic. Sic. No: 272356 Şifre: 272356

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. 02 / 08 / 2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Bahadır SENGÖRÜN Müdür Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 7/A-B Ümraniye / İSTANBUL Tic. Sic. No: 27220-0863-3800017	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 02 / 08 / 2019	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Başak AKDOĞAN ALPATA Müdür VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akad. Mah. Ebuokul Mah. Çatı Park Katı No: 50 F.2/A Blok No: 18 Başkent 34335 İSTANBUL Tic. Sic. No: 27220-0863-3800017 www.vakifyatirim.com.tr İstanbul Ticaret Sicil No: 257229 Bağcılar Kurumlar Y.D. 922 009 9399 Merkezi No: 0-2120-0863-3800017	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

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

Hukuki Statü	:	Anonim Ortaklık
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Filili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi	:	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No: 7/A-B Ümraniye / İSTANBUL

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli gelişmeler

ABD Merkez Bankası (Fed) 18-19 Haziran tarihlerinde gerçekleştirdiği toplantısında faiz oranlarını %2,25 ile %2,50 aralığında bırakmıştır. Fonlama faizine ilişkin gelecekteki kararlar konusunda "sabırlı duruş" ifadesi karar metninden çıkarılmış ve bu durum piyasalarda faiz indirim sinyali olarak algılanmıştır. Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Haziran'da aylık bazda %0,03 artmıştır. Yıllık bazda

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	30.454.346	32.491.457	28.656.246
KREDİLER VE ALACAKLAR	259.541.637	228.650.201	186.548.784
MEVDUAT	201.401.857	182.475.709	157.987.866
ÖZKAYNAKLAR	29.628.081	29.105.753	23.622.965
AKTİF / PASİF TOPLAMI	376.095.495	344.638.460	288.859.066

* Krediler ve Alacaklar kalemine faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir. Önceki dönemlerde bu iki kalem ilgili satırda yer almamaktaydı.

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve gider kalemleri	31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	796.113.000	4.604.478	4.017.346

Bankamızın, 31 Mart 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 10 Mayıs 2019, 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.

<http://www.kap.gov.tr/bildirim-sorgulari/bildirim-sorgu-sonuc.aspx?tarihipi=-1&irketgrubu=0&SirketAraciKurumList=1410&bildirimipi=-2&secimler=0>
(Erişim Tarihi: 01.04.2019)

<http://www.vakifbank.com.tr/finansal-bilgiler.aspx?pageID=353> (Erişim Tarihi: 30.05.2019)

Son finansal tablo tarihinden itibaren VakıfBank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

2.8. İhracatın ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihracatçıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

YOKTUR.

2.9. İhracatın grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden doğan) şekilde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

YOKTUR.

2.10. İhracatının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

VakıfBank'ın ana faaliyet alanları:

- * Bireysel Bankacılık
- * KOBİ Bankacılığı
- * Ticari Bankacılık
- * Kurumsal Bankacılık
- * Özel Bankacılık
- * Tarım Bankacılığı



- Vade Başlangıç Tarihi: 23.08.2019
- Vade Sonu Tarihi: 15.11.2019 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:

84 gün vadeli iskontolu finansman bonolarının basit faiz oranı ve bu orana ilişkin bileşik faiz hesaplama yöntemi sermaye piyasası aracı notanın 4.11 maddesinde yer almaktadır.

Vakıfbank tarafından ihraç edilecek 84 gün vadeli finansman bonosunun basit faizi %17,00 olacaktır.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin payı bağı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

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.

Konuyla ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notanın 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Kredi Riski

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

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad. Adres: Akademi Sok. No: 18 Beşiktaş / İstanbul
F. Z. A. Blok No: 18 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0 (212) 352 35 77 Faks: 0 (212) 352 35 77
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 335005
Borsa Sicil Kurumlar Sicil No: 335005
Mersis No: 0822005875000117

Ticari Unvan: Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ticari Sicil No: 335005
Ticari Sicil Kurumlar Sicil No: 335005
Ticari Sicil Kurumlar Sicil No: 335005
Ticari Sicil Kurumlar Sicil No: 335005
Ticari Sicil Kurumlar Sicil No: 335005

3) Emir iletimine aracı 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 beşvursabilirler. (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, 23.08.2019 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, 23.08.2019 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları	Sabit Yöntem

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi ile Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Feminata Kona Olabilecek Kayımlar	Talep Yöntemi
Tüm Vakıfbank Şubeleri/Vakıfbank Telefon Bankacılığı	22.08.2019 ve 23.08.2019 vadeli, TL/USD/EUR cinsinden vadeli mevduat hesapları	Sabit Yöntem

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

Talep etikleri 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 alımına 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/beledinden 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 tutarı/adede ilişkin bir üst sınır belirleyebilirler.

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:

13

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar

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

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan Kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina etmezler ve finansman bonolarının hesaplarına virmanlanacağı tarih olan 23.08.2019 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 (22.08.2019) 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 iş günü içerisinde, satış 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 23.08.2019 gün sonuna kadar gerçekleştirilecektir.

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

Talep toplamanın son günü olan 21.08.2019 tarihinden sonraki iş günü olan 22.08.2019 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları, fiyatı ve dağıtım (satış) sonuçları onaylanarak özel durum açıklaması yoluyla KAP'ta ilan edilecek olup, sonuçların onaylanmasının ertesi iş günü olan 23.08.2019 tarihinde finansman bonoları yatırımcıların hesaplarına aktarılacaktır. Virmanların yapıldığı gün finansman bonolarının vade başlangıç tarihi olacaktır.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katılacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmer Mah. Evladiye Mahallesi Çiğdem Parkı Kat: 5
P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
www.vakifyatirim.com.tr
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul
Tic. Sic. No: 272135 / 352 33 77 / P.3/A Blok No: 18 Beşiktaş 34338 İstanbul

0 - Ağustos 2019