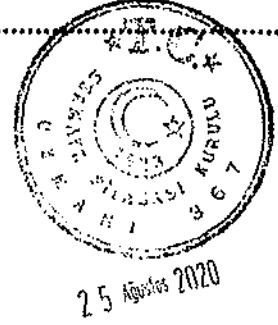


İÇİNDEKİLER

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



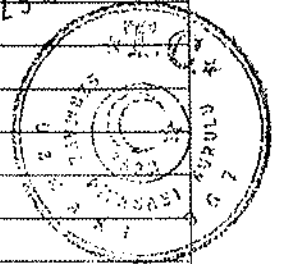
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mardin Cad Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212)362 35 77 Fax: 0(212) 362 36 70
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 357088
Bağlı Kurumlar V.D. 922 088 8359
Mersis No: 0-9220-0883-5500017

Ticari Unvanı :TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Sicil No: 270000 Saray Mahallesi Dr. Adnan
Süleymanlı Cad. Akyaş Plaza No: 7/A-B
34399 İSTANBUL
Sıra No: 76444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

KISALTIMA VE TANIMLAR

| KISALTIMA | TANIM |
|-----------------|---|
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| ATM | Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinası) |
| BASK | Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| BİAŞ veya Borsa | Borsa İstanbul Anonim Şirketi |
| BSMV | Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi |
| DTH | Döviz Tevdiat Hesabı |
| ECB | European Central Bank (Avrupa Merkez Bankası) |
| ELA | Emergency Liquidity Assistance (Acil Likidite Yardımı) |
| EUR/EURO | Avrupa Birliği Ortak Para Birimi |
| EURIBOR | London Interbank Offered Rate Denominated In Euros (Euro için Londra Bankalararası Faiz Oranı) |
| FED | Federal Reserve System (ABD Merkez Bankası) |
| FOMC | Federal Open Market Committee (Açık Piyasa Komitesi) |
| GRUP | Ayrı tüzel kişilik altında faaliyet gösterebilirler dahi, aynı sermayedar grubun kontrol ettiği, ana ortaklık banka altında; yurt içinde ve yurt dışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluk, |
| G20 | Group of 20 (20 Grubu) |
| ISIN | International Securities Identification Number (Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu) |
| IMF | International Monetary Fund (Uluslararası Para Fonu) |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| KKTC | Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti |
| KOBİ | Küçük ve Orta Ölçekli İşletme |
| KRET | Kredi Riskine Esas Tutar |
| LIBOR | London Interbank Offered Rate (Londra Bankalararası Faiz Oranı) |
| MKK | Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. |
| ORET | Operasyonel Riske Esas Tutar |
| OVP | Orta Vadeli Program |
| PRET | Piyasa Riskine Esas Tutar |
| SPK veya Kurul | Sermaye Piyasası Kurulu |
| SPKn | Sermaye Piyasası Kanunu |
| T.A.O. | Türk Anonim Ortaklığı |
| T.C. | Türkiye Cumhuriyeti |
| TBB | Türkiye Bankalar Birliği |
| TCMB | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası |
| TL | Türk Lirası |
| TMSF | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu |
| TP / YP | Türk Parası / Yabancı Para |
| TTK | 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu |
| USD | United States Dollar/ Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi |

25 Ekim 2020



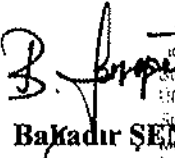
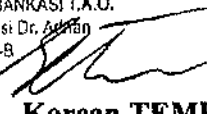
VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

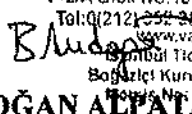
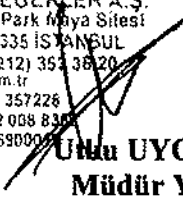
Akmerkezi Vakıflar Bankası Kurumu
 Nispetiye Mahallesi Cad. Türk İhtiyaç Bankası
 R-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Yönetim Kurulu
 Telefon: (212) 362 36 77 - Fax: (212) 352 31 22
 www.vakilyatirim.com.tr
 Ticaret Sicil No: 357228
 Vergi Sicil No: 270900
 Mersis No: 0-9220-0883-5910017

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
 Ticaret Merkezi Adresi: Garay Mahallesi Dr. Adnan
 Büyükönül Cad. Akşaraya Plaza No:100
 ÜMİT KÖYÜ, BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
 Sicil No: 176444
 Mersis No: 0922003497000017
 İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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. 21 / 08 / 2020 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|  Ticari Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. İçişleri Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan Bütükdeniz Cad. Akyaş Plaza No: 7/A-B İSTANBUL / İSTANBUL Sicil No: 276144 Mersis No: 0833003497000017 İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr Bakadır ŞENÇORİN Müdür |  Korcan TEMUR Müdür Yrd. |
| | ÖZETİN TAMAMI |

| | |
|---|---|
| Halka Arza Aracılık Eden VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 21 / 08 / 2020 | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akal Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Mıya Sitesi F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL Tel: 0(212) 352 35 27 Fax: 0(212) 354 38 20 www.vakifyatirim.com.tr Sicil No: 276144 Mersis No: 0833003497000017 Bağcılar Kurumlar V.D. 922 008 830 Tic. Sicil No: 09220-0863-5900001  Başak AKDOĞAN ALTAY Müdür |  Utku UYGUR Müdür Yrd. |
| | ÖZETİN TAMAMI |

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O

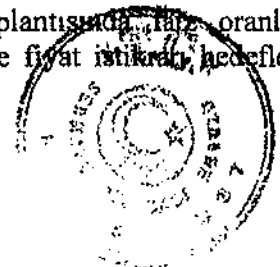
2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

| | | |
|--|---|---|
| Hukuki Statü | : | Anonim Ortaklık |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat | : | T.C. Kanunları |
| Kurulduğu Ülke | : | Türkiye |
| Fiili Yönetim Yeri ve Merkez Adresi | : | Saray Mah. Dr. Adnan Bütükdeniz 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), Temmuz ayı toplantısında, faiz oranlarını değiştirmeyerek %0 - 0,25 aralığında bırakmıştır. Fed üyeleri istihdam ve fiyat istikrarı hedeflerine ulaşana dek faizlerin çok düşük seviyede tutulacağını tekrarlamıştır.



Euro Bölgesi ekonomisi, kovid-19 salgını nedeniyle bu yılın ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe kıyasla %12,1 daralmıştır. Böylece, Euro Bölgesi'nde büyüme verilerinin ölçümüne başlanan 1995 yılından beri en sert düşüş yaşanmıştır.

Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) Temmuz'da aylık bazda %0,58 artmıştır. Yıllık bazda ise TÜFE Haziran'daki %12,62'den Temmuz'da %11,76'ya gerilemiştir. Böylece enflasyonda beklendiği gibi yılın ikinci yarısında yıllık bazda düşüş başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB), yılın üçüncü Enflasyon Raporu'nda 2020 yılı enflasyon beklentisini %7,4'ten %8,9'a yukarı yönlü güncellemiştir. 2021 yılı enflasyon tahmini ise %5,4'ten %6,2'ye yükselmiştir.

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

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

| Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Vakıfbank pay oranı(%) | Banka risk grubu pay oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|--|--------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Vakıfbank International AG | Viyana/Avusturya | 100,00 | 100,00 | Tam Konsolidasyon |
| Vakıf Finansal Kiralama AŞ | İstanbul/Türkiye | 58,71 | 58,71 | Tam Konsolidasyon |
| Vakıf Faktoring AŞ | İstanbul/Türkiye | 78,39 | 80,62 | Tam Konsolidasyon |
| Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. AŞ (*) | İstanbul/Türkiye | 45,71 | 45,71 | Tam Konsolidasyon |
| Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ | İstanbul/Türkiye | 99,25 | 99,40 | Tam Konsolidasyon |
| Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ort. AŞ | İstanbul/Türkiye | 17,37 | 17,37 | Tam Konsolidasyon |
| Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. | Lefkoşa/KKTC | 15,00 | 15,00 | Özkaynak Yöntemi |
| T. Sınai Kalkınma Bankası AŞ | İstanbul/Türkiye | 8,38 | 8,38 | Özkaynak Yöntemi |
| Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ(**) | İstanbul/Türkiye | 86,97 | 88,89 | - |
| Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ(**) | Ankara/Türkiye | 65,50 | 80,48 | - |
| Taksim Otelcilik AŞ(**) | İstanbul/Türkiye | 51,00 | 51,00 | - |
| Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ(**) | Ankara/Türkiye | 97,14 | 97,14 | - |
| Bankalararası Kart Merkezi AŞ | İstanbul/Türkiye | 4,75 | 4,75 | - |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ | İstanbul/Türkiye | 9,09 | 9,09 | - |
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ | İstanbul/Türkiye | 4,37 | 4,37 | - |
| Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ | Ankara/Türkiye | 9,93 | 9,93 | - |
| İzmir Enternasyonal Otelcilik AŞ | İstanbul/Türkiye | 5,00 | 5,00 | - |
| Kredi Garanti Fonu AŞ | Ankara/Türkiye | 1,49 | 1,49 | - |
| Güçbirliği Holding AŞ | İzmir/Türkiye | 0,07 | 0,07 | - |
| Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. | Lefkoşa/KKTC | 82,00 | 82,59 | - |
| Türkiye Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Ankara/Türkiye | 3,00 | 3,00 | - |

Türkiye Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
A.Ş. Mah. Ebulula Marjın Cad. Park İstasyon Sitesi
E-7A Blok No:42 Beşiktaş 34395 İstanbul
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 25
www.ticaretin.com.tr
Ticaret Sicil No: 35724
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 004 8318
Mersis No: 0-9220-0683-5900017

5

Ticaret Ünvanı :TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi : Sarıy Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Akasya Plaza No:77A-Ş
ÜMRANİYE / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 276444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Vakıfbank 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde kurulmuştur. VakıfBank'ın ana faaliyet alanları:

- Bireysel Bankacılık
- KOBİ Bankacılığı
- Ticari Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Özel Bankacılık
- Tarım Bankacılığı
- Yerel Yönetimler Bankacılığı
- Nakit Yönetimi
- Hazine Yönetimi
- Yatırım Ürün ve Hizmetleri
- Uluslararası Bankacılık'tan oluşmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1. no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı

| Ortağın Ticaret Unvanı | Tutar (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı* | Tedbirler |
|---------------------------------|------------------|---------|--|----------------------------|
| T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI | 1.075.058.639,56 | 27,53 | Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. |
| T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI | 387.673.328,18 | 9,93 | Pay sahipliği ve İmtiyazlı Pay sahipliği | Alınmış bir tedbir yoktur. |

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Vakıfbank'ın "Fitch Ratings", "Moody's" ve "JCR Eurasia Rating" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası araç 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 |
|-----------------------|------------------------------|
| Abdülkadir AKSU | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Dr. Cemil Raşit ERGİN | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |

VAKIFBANK A.Ş. MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aka Mah. Ebulbina Müd. Cad. Kat: 11. Kat, Sivas
F.22 De. Cemil Raşit ERGİN
Tel: 0212 352 35 77 Fax: 0212 352 35 70
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 35723
Sermaye Piyasası Kurumu V.D. 922 008 0369
Mercek No: 0-9270-0883-5900017

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Sicil No: 27000
Büyükdere Cad. Akasya Plaza No: 11/15
08070/08070/08070
Sicil No: 111444
Merkezi No: 0212 303497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

25 Ağustos 2020

7

| | |
|------------------------|--|
| 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 dokümanınının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

| | 2018 Yılı Finansal Tabloları | 2019 Yılı Finansal Tabloları | 2020 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. |
| Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçi | Adres: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul | Adres: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul | Adres: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul |
| | Sorumlu Denetçi: Zeynep URAS | Sorumlu Denetçi: Haluk YALÇIN | Sorumlu Denetçi: Haluk YALÇIN |

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 600.000.000 TL nominal değerli 133 gün vadeli borçlanma araçları ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arzın nominal tutarı 900.000.000 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 şartların 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,

desim gün almaya hak kazanacaklardır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ARACI GİRİŞİM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
F-27A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 20
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 359 228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8159
Mersis No: 0-9220-0885-5900017

8

Ticaret Unvanı : TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan
Duyuşeniz Cad. Akyaka Plaza Kat: 11A
34398 BEŞİKTAŞ / İSTANBUL
Sicil No: 17 2444
Mersis No : 092200349700017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

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 (28.08.2020), <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: 04.09.2020
- Vade Sonu Tarihi: 15.01.2021 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 %11,50 olacaktır.

f) Borçlanma Aracı Sahipleri Kuruluna İlişkin Esaslar:

6232 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili borçlanma aracına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin ayrıntılı bilgi İhraççı Bilgi Dökümanınının 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6 ve 4.7 no'lu maddesinde 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:

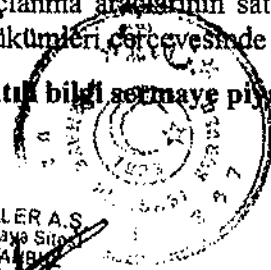
Yoktur.

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.

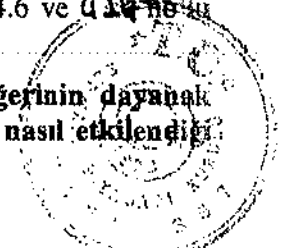
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akai Mah. Ebrulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 351 35 00
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 367228
E-Posta Adresi: iletisim@vakifbank.com.tr
Mersis No: 0-9220-0883-5900017



9

Ticaret Unvanı :TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Könen
Büyükdere Cad. Akyağaç Plaza No: 11A/9
ÜRSÜNİYE İSTANBUL
Sicil No: 7664
Merkezi No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr



4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Kredi Riski

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

Piyasa Riski

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

Operasyonel Risk

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

Faiz Oranı Riski

Faiz Oranı Riski, faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın finansal durumunda yarattığı etki olarak tanımlanır. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz oranına duyarlı aktifler ile faiz oranına duyarlı pasifler arasındaki değeri etkilemektedir. Vade yapısındaki uyumsuzluklar arttıkça faiz riski de buna paralel olarak artmaktadır. Piyasa faiz oranlarının değişimi, Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini etkilemektedir. Bankanın faize duyarlı aktifleri, faize duyarlı pasiflerinden daha fazla pozisyon oluşturduğu için, piyasa faiz oranlarındaki artışlar Bankanın net faiz gelirini ve varlıklarının, yükümlülüklerinin, bilanço dışı araçlarının bugünkü değerlerini olumsuz etkilemektedir.

Kur Riski

Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

25 Ağustos 2020

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 dolayı sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde oluşabilecek risktir.

VAKİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Etiler Plaza Kat: 5 Kat: 5
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 78
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 35720
Bölge Sicil Kurumları V.D. 932 000 8358
Tic. Sicil No. 0-5720-0683-52-0017

10

Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Arıoğlu
Büyükdere Cad. Akvaka Plaza No:10 Kat:5
UMRANIYE / İSTANBUL
Müşteri Hizmetleri
Müşteri Hizmetleri No: 090 200349700017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

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 karşılaşabileceği 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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Mardin Cad. Park Aya Sitesi
Etiler Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 77
www.vakifbank.com.tr
Ticaret Sicil No: 35727
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 000 0319
Tic. Sicil No: 0-9226-0000-000017



25 Ağustos 2020

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 600.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Finansman bonolarına toplam halka arz tutarı olan 600.000.000 TL nominal tutardan daha fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 900.000.000 TL nominal tutara kadar yükseltilebilecektir.

31 Ağustos ve 01-02 Eylül 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 kısıtlarından 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,

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Mahallesi Park Maya Sitesi F-2/A Blok No:10 Boşluk 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 35 81
www.vakifbank.com.tr
Ticaret Sicil No: 357228
Boğaziçi Kurumlar V.D. 922 008 8579
Mersis No: 0-9220-0683-5900017

12



Ticaret Unvanı :TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adresi : Saray Mahallesi Dr. Rüstem
Büyükbunaz Cad.Akyaka Plaza 1/6/7 Katı
ÜMRANİYE/İSTANBUL
Sicil No: 776444
Mersis No : 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi : www.vakifbank.com.tr

- 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, 04.09.2020 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, 04.09.2020 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 | 03.09.2020 ve 04.09.2020 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.

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödeneceği yer ve şekline ilişkin bilgi:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:



VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akat Mah. Etiler İşhanı Kat: Park Mah. Sıhhiye
 F-2 Kat: 06100 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
 Telefon: 0212 352 35 77 Fax: 0212 352 35 22
 www.vakifyatirim.com.tr
 Ticaret Sicil No: 357228
 Boğaziçi Kurumlar V.C: 922 006 8269
 Mersis No: 0822006835900047

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.

Büyükdeniz Cad. Akyağa Plaza No: 7/5 E
 ÜMİTİYE - İSTANBUL
 Sicil No: 27334
 Mersis No: 0972003497000017
 İnternet Site Adresi: www.vakifbank.com.tr

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, 04.09.2020 vadeli TRFVKFB92039 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

04.09.2020 Vadeli Vakıfbank Finansman Bonoları Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %100

Blokaj işleminde;

- Ziraat Portföy Vakıfbank Para Piyasası Fonu ve Ziraat Portföy Vakıfbank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonunun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde Vakıfbank'ın anlık açıkladığı geri alım fiyatı dikkate alınacaktır.
- 04.09.2020 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 03 Eylül ve 04 Eylül 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.

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel/ %100

25 Ağustos 2020

USD/EUR Vadeli Mevduat Blokajı: Ödenmesi gereken bedel (Talep edilen tutar) / %90

Bu halka arzda vadeli mevduatların bozdurulması sabit yöntemle göre yapılacaktır.

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akad Mah. Ebulula Meridyen Cad. No: 23 Vakıfbank Kat: 10
E-2/A Blok No: 10 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel: 0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 33 77
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 27226
Mersis No: 0-9270-0883-5900017

14

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFBANK BANKASI A.Ş.
Tic. Sicil No: 27226
Büyükdenez Cad. Akyağa Plaza No: 10 Kat: 10
UMRAMİTTE/İSTANBUL
Sicil No: 27226
Tic. Sicil No: 072003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar

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

Nakden veya hesaben halka arza katılmayan Kurumsal yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma araçlarının ödemekten imtina edemezler ve finansman bonolarının hesaplara virmanlanacağı tarih olan 04.09.2020 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 (03.09.2020) 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 04.09.2020 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 02.09.2020 tarihinden sonraki iş günü olan 03.09.2020 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 04.09.2020 tarihinde finansman bonoları yatırımcıların hesaplarına aktarılacaktır. Virmanların yapıldığı gün finansman bonolarının vade başlangıç tarihi olacaktır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

YOKTUR.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katılacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akai Mah. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi
F-2/A Blok No:18 Beşiktaş 34335 İSTANBUL
Tel:0(212) 352 35 77 Fax: 0(212) 352 36 00
www.vakifyatirim.com.tr
Ticaret Sicil No: 357220
Borçlanma Kurumlar V.C. 922 009 3359
Mersis No: 0-9220-0893-5900017



15 Ağustos 2020

15

Ticaret Unvanı: TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Ticaret Merkezi Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan
Büyükdere Cad. Kuyaka Plaza No:7 ANKARA
UNİVERSİTE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sicil No: 27764
Mersis No: 0922003497000017
İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr

